



**OTP BANK NYRT.**

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

**A 2022. SZEPTEMBER 30-ÁVAL  
ZÁRULT I-III. NEGYEDÉVRŐL**

# OTP BANK NYRT.

## TARTALOMJEGYZÉK

A 2022. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA.....	2
A 2022. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban) .....	3
A 2022. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA.....	4
A 2022. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA .....	5
A 2022. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA.....	6
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA .....	7
2. SZ. JEGYZET: A 2022. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	7
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. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	jegyzet száma	2022. szeptember 30.	2021. december 31.	2021. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		922.476	474.945	485.006
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		3.087.311	2.567.212	2.638.094
Repókövetelések		122.586	33.638	28.759
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	565.883	246.462	242.268
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	920.780	641.939	759.457
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	3.616.261	3.071.038	2.800.613
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	4.969.025	4.032.465	3.780.722
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	762.573	662.012	631.683
Befektetések leányvállalatokban	8.	1.482.214	1.573.008	1.585.521
Tárgyi eszközök		84.933	81.817	77.910
Immateriális javak		62.660	62.161	56.485
Használati jog eszközök		41.004	17.231	17.670
Befektetési célú ingatlanok		4.227	4.328	4.157
Halasztott adó eszközök		31.852	-	-
Társasági adókövetelések		3.277	-	1.619
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		37.279	17.727	13.994
Egyéb eszközök		<u>316.841</u>	<u>224.488</u>	<u>239.112</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>17.031.182</u></b>	<b><u>13.710.471</u></b>	<b><u>13.363.070</u></b>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.668.349	1.051.203	1.378.325
Repókötelezettségek		506.734	86.580	293.041
Ügyfelek betétei	9.	11.523.773	9.948.532	9.091.097
Lízingkötelezettségek		43.602	17.932	18.143
Kibocsátott értékpapírok	10.	212.215	22.153	27.505
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		16.545	20.133	22.175
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		503.728	192.261	150.705
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		96.780	18.690	8.501
Halasztott adó kötelezettségek		-	1.507	3.303
Társasági adókötelezettségek		781	4.776	3.572
Céltartalékok		8.065	21.527	13.256
Egyéb kötelezettségek		488.541	238.437	419.777
Alárendelt kölcsöntőke		<u>308.566</u>	<u>271.776</u>	<u>264.201</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>15.377.679</u></b>	<b><u>11.895.507</u></b>	<b><u>11.693.601</u></b>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.628.300	1.845.836	1.649.348
Visszavásárolt saját részvény		<u>-2.797</u>	<u>-58.872</u>	<u>-7.879</u>
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>1.653.503</u></b>	<b><u>1.814.964</u></b>	<b><u>1.669.469</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>17.031.182</u></b>	<b><u>13.710.471</u></b>	<b><u>13.363.070</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2022. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI**  
**SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)**

		2022. szeptember 30-ával zárult III. negyedév	2021. december 31- ével zárult év	2021. szeptember 30-ával zárult III. negyedév
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	13.	691.917	408.036	283.905
Összes kamatráfordítás	13.	<u>-481.029</u>	<u>-155.491</u>	<u>-80.967</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b>13.</b>	<b><u>210.888</u></b>	<b><u>252.545</u></b>	<b><u>202.938</u></b>
Kockázati költség összesen		-74.720	-56.710	-36.599
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>		<b><u>136.168</u></b>	<b><u>195.835</u></b>	<b><u>166.339</u></b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye		-27.752	-2.700	-2.171
Módosítás miatt eredmény		-4.267	-7.017	-6.682
Díjak, jutalékok nettó eredménye		217.994	248.527	182.408
Nettó működési eredmény		10.512	62.074	84.443
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-365.689</u>	<u>-355.429</u>	<u>-254.188</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>		<b><u>-33.034</u></b>	<b><u>141.290</u></b>	<b><u>170.149</u></b>
Társasági adó		<u>14.777</u>	<u>-15.951</u>	<u>-18.273</u>
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>		<b><u>-18.257</u></b>	<b><u>125.339</u></b>	<b><u>151.876</u></b>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>-66</u>	<u>455</u>	<u>548</u>
Hígitott		<u>-66</u>	<u>455</u>	<u>548</u>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2022. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI**  
**ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

*Az átfogó eredménytétel a következők:*

	2022. szeptember 30-ával zárult III. negyedév	2021. december 31-ével zárult év III. negyedév	2021. szeptember 30-ával zárult III. negyedév
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b><u>-18.257</u></b>	<b><u>125.339</u></b>	<b><u>151.876</u></b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	-66.360	-37.163	-15.908
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	6.142	3.410	1.352
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	3.797	1.681	1.150
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)	-342	-151	-104
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	-5.868	-6.307	-3.857
<b>A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:</b>			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye	2.675	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	368	1.407	895
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	<u>-76</u>	<u>-281</u>	<u>-228</u>
<b>Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó</b>	<b><u>-59.664</u></b>	<b><u>-37.404</u></b>	<b><u>-16.700</u></b>
<b>TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>-77.921</u></b>	<b><u>87.935</u></b>	<b><u>135.176</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2022. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI**  
**SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<b>2021. január 1-i egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>1.697.081</b>	<b>-46.799</b>	<b>1.678.334</b>
Számviteli hiba miatti módosító tétel	-	-	458	-	458
<b>2021. január 1-i egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>1.697.539</b>	<b>-46.799</b>	<b>1.678.792</b>
Nettó eredmény	-	-	151.876	-	151.876
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	-16.700	-	-16.700
<b>Átfogó eredmény tételek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>135.176</b>	<b>-</b>	<b>135.176</b>
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.537	-	2.537
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-3.381	-	-3.381
ICES lezárás miatti csökkenés	-	-	-179.767	-	-179.767
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	50.852	50.852
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-11.932	-11.932
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-2.808	-	-2.808
<b>Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-183.419</b>	<b>38.920</b>	<b>-144.499</b>
<b>2021. szeptember 30-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>1.649.296</u></b>	<b><u>-7.879</u></b>	<b><u>1.669.469</u></b>
<b>2022. január 1-i egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>1.845.784</b>	<b>-58.872</b>	<b>1.814.964</b>
Nettó eredmény	-	-	-18.257	-	-18.257
Átvezetés a tartalékok között	-	-	2	-	2
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	-59.664	-	-59.664
<b>Átfogó eredmény tételek</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-77.919</b>	<b>-</b>	<b>-77.919</b>
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.211	-	2.211
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	71.696	71.696
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-15.621	-15.621
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-21.580	-	-21.580
2021. évi osztalék	-	-	-120.248	-	-120.248
<b>Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-139.617</b>	<b>56.075</b>	<b>-83.542</b>
<b>2022. szeptember 30-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>1.628.248</u></b>	<b><u>-2.797</u></b>	<b><u>1.653.503</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2022. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI**  
**SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	2022. szeptember 30- ával zárult III. negyedév	2021. szeptember 30- december 31- ével zárult év	2022. szeptember 30- ával zárult III. negyedév
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>-33.034</b>	<b>141.290</b>	<b>170.149</b>
Nettó elhatárolt kamatok	-4.906	-2.205	-54.742
Fizetett társasági adó	-15.108	-15.259	-1.421
Értécsökkenés és amortizáció	34.458	40.784	30.154
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	236.348	68.257	32.404
Részvényalapú kifizetés	2.211	3.589	2.537
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	-12.486	23.051	10.028
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	64.612	30.962	-13.242
Értékpapírok árfolyameredménye	34.109	6.212	-
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-783	-214	-164
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	53.483	35.136	16.978
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-141	82	-132
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>633.172</u>	<u>421.748</u>	<u>305.468</u>
<b>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>991.935</u></b>	<b><u>753.433</u></b>	<b><u>498.017</u></b>
<b>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-654.294</u></b>	<b><u>-807.585</u></b>	<b><u>-597.771</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>90.401</u></b>	<b><u>-73.293</u></b>	<b><u>-8.024</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)</b>	<b><u>428.042</u></b>	<b><u>-127.445</u></b>	<b><u>-107.778</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>375.642</u></b>	<b><u>503.087</u></b>	<b><u>503.087</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>803.684</u></b>	<b><u>375.642</u></b>	<b><u>395.309</u></b>

## **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. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

### **1. Tőkeemelés az OTP Bank Romania-ban**

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

### **2. Vegyesvállalat Kínában**

Az OTP Bank Nyrt. 15% tulajdoni részesedés szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyesvállalat Kínai Népköztársaságban történő zöldmezős alapításáról szóló tranzakciós megállapodásokat írt alá partnereivel 2022. június 2-án.

### **3. 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 magyarországi csoporttagjait 2022-ben 74,5 milliárd forintnyi befizetési kötelezettség terheli. Ez a tétel 2022 2Q során egyösszegben kerül könyvelésre és az Egyéb adminisztratív ráfordítások között kerül megjelenítésre.

### **4. OTP MOL Swap lejárat**

A 2009. április 16-án a MOL Nyrt.-vel megkötött, 24.000.000 db OTP törzsrészvényre és 5.010.501 db (2017. szeptember 28-tól 40.084.008 db) MOL „A” sorozatú törzsrészvényre vonatkozó részvényswap-megállapodás módosított lejárat 2027. július 11., mely időpontig bármelyik fél kezdeményezheti az ügylet pénzbeli vagy fizikai elszámolását.

### **5. 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.



**2. SZ. JEGYZET:**            **A 2022. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]**

**6. Zöld kötvények kibocsátása**

A Bank 400 millió EUR össznévértékű „zöld” kötvényeket bocsátott ki 2022. július 13-i értéknappal. A 3 éves futamidejű, 2 év után visszahívható Senior Preferred kötvényekre a Bank az első 2 évben fix 5,5% kamatot fizet, évente egyszer; a 3. évben a negyedéves kamat a kibocsátási hozamfelár (426,5 bázispont) és a 3 havi EURIBOR ráta összegeként kerül kiszámításra. A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

**7. Albán akvizíció pénzügyi zárása**

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

**8. 60 millió USD értékű zöld kötvények kibocsátása**

A Bank 60 millió USD össznévértékű „zöld” kötvényeket bocsátott ki 2022. szeptember 29-i értéknappal. A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

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

**1. Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél**

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

	2022. szeptember 30.	2021. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	59.592	30.827
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	299	1.134
Magyar diszkont kincstárjegyek	5.140	869
Részvények	474	599
Jelzáloglevelek	79	116
Egyéb kötvények	<u>2.581</u>	<u>2.088</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>68.165</u></b>	<b><u>35.633</u></b>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	28.806	25.126
Részvények	<u>1.476</u>	<u>2.935</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>30.282</u></b>	<b><u>28.061</u></b>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Devizaswap ügyletek	182.404	38.811
Kamat-swap ügyletek	121.913	59.097
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	35.247	11.649
Egyéb határidős ügyletek	<u>127.872</u>	<u>73.211</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>467.436</u></b>	<b><u>182.768</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>565.883</u></b>	<b><u>246.462</u></b>

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

	2022. szeptember 30.	2021. december 31.
Államkötvények	205.688	278.876
Jelzáloglevelek	351.097	217.941
Kamatozó kincstárjegy	280.795	63.115
Egyéb értékpapírok	66.065	64.870
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>46.079</u>	<u>43.759</u>
forint	906	2.896
deviza	45.173	40.863
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>19.986</u>	<u>21.111</u>
forint	14.344	15.487
deviza	5.642	5.624
	<b><u>903.645</u></b>	<b><u>624.802</u></b>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>17.135</u>	<u>17.137</u>
forint	528	528
deviza	16.607	16.609
	<b><u>17.135</u></b>	<b><u>17.137</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>920.780</u></b>	<b><u>641.939</u></b>

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

	2022. szeptember 30.	2021. december 31.
Államkötvények	3.307.343	2.863.259
Egyéb kötvények	315.912	190.155
Jelzáloglevél	<u>24.811</u>	<u>24.309</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>3.648.066</u></b>	<b><u>3.077.723</u></b>
Értékvesztés	<u>-31.805</u>	<u>-6.685</u>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>3.616.261</u></b>	<b><u>3.071.038</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2022. szeptember 30.	2021. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>6.685</b>	<b>3.288</b>
Módosítás	-	1.281
<b>Január 1-i egyenleg módosítást követően</b>	<b>6.685</b>	<b>4.569</b>
Értékvesztés elszámolás	24.117	4.404
Értékvesztés visszairás	-2.261	-2.370
Árfolyameredmény	<u>3.264</u>	<u>82</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>31.805</u></b>	<b><u>6.685</u></b>

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

**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek**

	2022. szeptember 30.	2021. december 31.
Éven belüli hitelek	37.440	32.091
Éven túli hitelek	<u>725.133</u>	<u>629.921</u>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>762.573</u></b>	<b><u>662.012</u></b>

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

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

	2022. szeptember 30.	2021. december 31.
Éven belüli hitelek	2.570.044	2.125.908
Éven túli hitelek	<u>2.579.791</u>	<u>2.062.114</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>5.149.835</u></b>	<b><u>4.188.022</u></b>
Értékvesztés	<u>-180.810</u>	<u>-155.557</u>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>4.969.025</u></b>	<b><u>4.032.465</u></b>

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2022. szeptember 30.	2021. december 31.
Forint	56%	62%
Deviza	44%	38%
<b>Összesen:</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022. szeptember 30.	2021. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>155.557</b>	<b>123.670</b>
Módosítás	-	-1.281
<b>Január 1-i egyenleg módosítást követően</b>	<b>155.557</b>	<b>122.389</b>
Értékvesztés képzés	173.020	221.084
Értékvesztés visszairás	-140.189	-180.291
Értékvesztés felhasználás	-12.648	-6.951
Részleges leírás	-6.400	-1.733
Árfolyam	<u>11.470</u>	<u>1.059</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>180.810</u></b>	<b><u>155.557</u></b>

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

	2022. szeptember 30.	2021. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.050.297	2.006.178
Egyéb	27.190	16.086
<b>Összesen</b>	<b><u>2.077.487</u></b>	<b><u>2.022.264</u></b>
Értékvesztés	-595.273	-449.256
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>1.482.214</u></b>	<b><u>1.573.008</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2022. szeptember 30.	2021. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>449.256</b>	<b>425.163</b>
Értékvesztés elszámolás	147.108	59.132
Értékvesztés visszairás	-1.091	-31.712
Értékvesztés felhasználás	-	-3.327
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>595.273</u></b>	<b><u>449.256</u></b>

A román leánybank jegyzett tőkéjének összege 2.079.253.200 RON összegről 2.279.253.360 RON összegre változott.

Az OTP Bank és az Alpha Bankcsoport tagja, az Alpha International Holdings Single Member S.A. között 2021. december 6-án létrejött adásvételi szerződés alapján 2022. július 18-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként az Alpha Bank Group albán leánybankja, az Alpha Bank Albania SH.A. 100%-os részesedése az OTP Bank tulajdonába került. Az OTP Bank Albania és az Alpha Bank Albania integrációjának lezárására várhatóan 2023-ban kerülhet sor.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél történt tőkeemelést. Az OTP Jelzálogbank Zrt. jegyzett tőkéjének összege 37.000.000.000 forint összegről 57.000.000.000 forint összegre változott.

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

	2022. szeptember 30.	2021. december 31.
Éven belüli:		
forint	8.519.358	7.823.118
deviza	<u>2.982.332</u>	<u>2.079.643</u>
	<b><u>11.501.690</u></b>	<b><u>9.902.761</u></b>
Éven túli:		
forint	22.083	45.771
	<b><u>22.083</u></b>	<b><u>45.771</u></b>
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>11.523.773</u></b>	<b><u>9.948.532</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2022. szeptember 30.		2021. december 31.	
<b>Retail betétek</b>	<b>4.842.285</b>	<b>42%</b>	<b>4.475.933</b>	<b>45%</b>
Lakossági betétek	4.842.285	42%	4.475.933	45%
<b>Corporate betétek</b>	<b>6.681.488</b>	<b>58%</b>	<b>5.472.599</b>	<b>55%</b>
Vállalati betétek	5.732.771	50%	4.639.198	47%
Önkormányzati betétek	<u>948.717</u>	<u>8%</u>	<u>833.401</u>	<u>8%</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>11.523.773</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>9.948.532</u></b>	<b><u>100%</u></b>

<b>10. SZ. JEGYZET:</b>	<b>KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)</b>	<b>2022. szeptember 30.</b>	<b>2021. december 31.</b>
Éven belüli			
forint		6.214	12.048
deviza		<u>2.134</u>	-
		<b><u>8.348</u></b>	<b><u>12.048</u></b>
Éven túli			
forint		9.803	10.105
deviza		<u>194.064</u>	-
		<b><u>203.867</u></b>	<b><u>10.105</u></b>
<b>Mindösszesen</b>		<b><u>212.215</u></b>	<b><u>22.153</u></b>

<b>11. SZ. JEGYZET:</b>	<b>MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)</b>	<b>2022. szeptember 30.</b>	<b>2021. december 31.</b>
<b>Függő kötelezettségek</b>			
Hitelkeret igénybe nem vett része		1.979.307	1.677.030
Bankgarancia és kezesség		1.807.443	1.507.917
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>		950.176	746.476
Faktoring keret		428.848	423.673
Visszaigazolt akkreditívek		<u>32.282</u>	<u>30.381</u>
<b>Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint</b>		<b><u>4.247.880</u></b>	<b><u>3.639.001</u></b>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)		3.836	3.204
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség		34.962	47.550
Egyéb		413	408
<b>Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint</b>		<b><u>39.211</u></b>	<b><u>51.162</u></b>
<b>Összesen</b>		<b><u>4.287.091</u></b>	<b><u>3.690.163</u></b>

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.940 millió forint és 259 millió forint volt 2022. szeptember 30-án 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. szeptember 30.						2021. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	
<b>Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok</b>											
<b>Kamatláb ügyletek</b>											
Kamatswap ügyletek	176.348	-170.778	149.967	26.381	-20.811	54.251	-53.720	40.783	13.468	-12.937	
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	35.167	-13.221	-	35.167	-13.221	7.207	-7.618	-	7.207	-7.618	
OTC opciók	511	-511	-	511	-511	479	-479	-	479	-479	
FRA	=	=	=	=	=	=	=	=	-	-	
<b>Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>212.026</b>	<b>-184.510</b>	<b>149.967</b>	<b>62.059</b>	<b>-34.543</b>	<b>61.937</b>	<b>-61.817</b>	<b>40.783</b>	<b>21.154</b>	<b>-21.034</b>	
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	2.576	-	-	2.576	-	1.276	-	-	1.276	-	
<b>Devizaügyletek</b>											
Devizaswap ügyletek	155.250	-138.388	-	155.250	-138.388	36.896	-40.639	-	36.896	-40.639	
Határidős devizaügyletek	30.903	-18.717	-	30.903	-18.717	8.854	-6.819	-	8.854	-6.819	
OTC opciók	4.042	-2.519	-	4.042	-2.519	804	-180	-	804	-180	
Deviza adásvételi ügyletek	1.184	-1.189	-	1.184	-1.189	175	-246	=	175	-246	
<b>Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>191.379</b>	<b>-160.813</b>	<b>=</b>	<b>191.379</b>	<b>-160.813</b>	<b>46.729</b>	<b>-47.884</b>	<b>=</b>	<b>46.729</b>	<b>-47.884</b>	
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	-	-	-	-	-	3.447	-1.480	-	3.447	-1.480	

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

**Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]**

	2022. szeptember 30.					2021. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek</b>										
Commodity Swapok	87.415	-88.393	-	87.415	-88.393	52.197	-52.166	-	52.197	-52.166
Equity swapok	1.168	-1.900	-	1.168	-1.900	10.538	-357	-	10.538	-357
<b>OTC derivatívák összesen</b>	<b>88.583</b>	<b>-90.293</b>	-	<b>88.583</b>	<b>-90.293</b>	<b>62.735</b>	<b>-52.523</b>	-	<b>62.735</b>	<b>-52.523</b>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	2.615	-1.239	-	2.615	-1.239	164	-278	-	164	-278
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen</b>	<b>91.198</b>	<b>-91.532</b>	-	<b>91.198</b>	<b>-91.532</b>	<b>62.899</b>	<b>-52.801</b>	-	<b>62.899</b>	<b>-52.801</b>
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>										
Kamatswap ügyletek	114.100	-221.671	18.568	95.532	-203.103	51.311	-70.811	5.682	45.629	-65.129
Devizawap ügyletek	27.154	-11.669	-	27.154	-11.669	1.915	-5.245	-	1.915	-5.245
Deviza adásvételi ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Határidős ügyletek	34	-69	-	34	-69	-	-	-	-	-
Tőkecserés kamatswap ügyletek	80	-1.999	-	80	-1.999	4.442	-168	-	4.442	-168
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>141.368</b>	<b>-235.408</b>	<b>18.568</b>	<b>122.800</b>	<b>-216.840</b>	<b>57.668</b>	<b>-76.224</b>	<b>5.682</b>	<b>51.986</b>	<b>-70.542</b>
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	76.277	-	-	76.277	-	35.226	-497	-	35.226	-497
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>635.971</b>	<b>-672.263</b>	<b>168.535</b>	<b>467.436</b>	<b>-503.728</b>	<b>229.233</b>	<b>-238.726</b>	<b>46.465</b>	<b>182.768</b>	<b>-192.261</b>
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>										
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>										
Kamatswap ügyletek	3.104	-24.766	2.592	512	-22.174	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618
<b>Cash flow fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>3.104</b>	<b>-24.766</b>	<b>2.592</b>	<b>512</b>	<b>-22.174</b>	-	<b>-8.638</b>	<b>1.020</b>	<b>-1.020</b>	<b>-7.618</b>
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>										
Kamatswap ügyletek	56.232	-38.693	30.943	25.289	-7.750	25.407	-17.878	12.131	13.276	-5.747
Tőkecserés kamatswap ügyletek	9.193	-37.010	-	9.193	-37.010	5.471	-5.325	-	5.471	-5.325
Devizawap ügyletek	2.285	-29.846	-	2.285	-29.846	-	-	-	-	-
<b>Valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>67.710</b>	<b>-105.549</b>	<b>30.943</b>	<b>36.767</b>	<b>-74.606</b>	<b>30.878</b>	<b>-23.203</b>	<b>12.131</b>	<b>18.747</b>	<b>-11.072</b>
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-3.300	-	-	-3.300	-	-2.249	-	-	-2.249
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>70.814</b>	<b>-130.315</b>	<b>33.535</b>	<b>37.279</b>	<b>-96.780</b>	<b>30.878</b>	<b>-31.841</b>	<b>13.151</b>	<b>17.727</b>	<b>-18.690</b>



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

	2022. szeptember 30.	2021. szeptember 30.	2021. december 31.
<b>Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel</b>			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	197.783	125.956	168.388
Bankközi kihelyezésekből	155.638	16.734	33.544
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	69.491	43.650	61.085
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	24.164	16.475	21.456
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	11.502	2.133	3.337
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	7.499	10.838	14.245
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>1.606</u>	<u>170</u>	<u>318</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>467.683</u></b>	<b><u>215.956</u></b>	<b><u>302.373</u></b>
<b>Kamatbevételhez hasonló bevételek</b>			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	25.300	18.127	26.045
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	162.591	42.514	68.975
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelek	32.314	8.502	11.487
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	4.023	-1.199	-850
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>6</u>	<u>5</u>	<u>6</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>224.234</u></b>	<b><u>67.949</u></b>	<b><u>105.663</u></b>
<b>Kamatbevételek összesen</b>	<b><u>691.917</u></b>	<b><u>283.905</u></b>	<b><u>408.036</u></b>
<b>Kamatráfordítások</b>			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	270.949	53.114	107.928
Ügyfelek betéteire	161.013	17.879	33.403
Lízingkötelezettségek	783	164	214
Kibocsátott értékpapírokra	2.561	270	377
Alárendelt kölcsöntőkére	6.128	5.996	7.890
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	101	57	92
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	3.929	1.578	2.193
Kamatráfordítás repó ügyletekre	35.376	1.909	3.394
Swap ügyletek eredménye akvizíciós ügyletekből	<u>189</u>	=	=
<b>Összesen</b>	<b><u>481.029</u></b>	<b><u>80.967</u></b>	<b><u>155.491</u></b>