



OTP BANK NYRT.

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

**A 2023. MÁRCIUS 31-ÉVEL
ZÁRULT I. NEGYEDÉVRŐL**

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2023. MÁRCIUS 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	2
A 2023. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)	3
A 2023. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	4
A 2023. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	5
A 2023. 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 2023. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK	7
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	7
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	8
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	8
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft- ban)	9
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)	9
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)	10
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	11
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	12
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)	12
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	13
13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	15

OTP BANK NYRT.
A 2023. MÁRCIUS 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2023. március 31.	2022. december 31.	2022. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		2.404.253	1.092.198	393.565
Bankközi kihelyezések, követelések		2.418.835	2.899.829	3.379.887
Repókövetelések		241.712	246.529	20.743
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	357.692	410.012	373.902
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	730.992	797.175	709.246
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	3.105.610	3.282.373	3.441.408
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	4.731.784	4.825.040	4.047.179
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	809.463	793.242	711.887
Befektetések leányvállalatokban	8.	1.894.708	1.596.717	1.453.636
Tárgyi eszközök		94.237	94.564	82.289
Immateriális javak		69.261	69.480	60.408
Használati jog eszközök		40.706	39.882	18.048
Befektetési célú ingatlanok		4.193	4.207	4.295
Halasztott adó eszközök		35.854	35.742	16.332
Társasági adókövetelések		2.250	1.569	644
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		44.592	47.220	45.230
Egyéb eszközök		<u>676.194</u>	<u>329.752</u>	<u>461.492</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>17.662.336</u>	<u>16.565.531</u>	<u>15.220.191</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.695.534	1.736.128	1.271.280
Repókötelezettségek		1.213.909	408.366	357.066
Ügyfelek betétei	9.	10.819.069	11.119.158	10.708.730
Lízingkötelezettségek		41.393	41.464	18.729
Kibocsátott értékpapírok	10.	546.668	498.709	21.019
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		19.068	16.576	19.178
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		355.423	373.401	284.618
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		34.966	50.623	24.674
Társasági adókötelezettségek		1.738	3.199	3.187
Céltartalékok		34.922	29.656	19.819
Egyéb kötelezettségek		582.215	313.188	340.405
Alárendelt kölcsöntőke		<u>511.615</u>	<u>294.186</u>	<u>273.519</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>15.856.520</u>	<u>14.884.654</u>	<u>13.342.224</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.787.910	1.655.601	1.862.202
Visszavásárolt saját részvény		<u>-10.094</u>	<u>-2.724</u>	<u>-12.235</u>
SAJÁT TŐKE		<u>1.805.816</u>	<u>1.680.877</u>	<u>1.877.967</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>17.662.336</u>	<u>16.565.531</u>	<u>15.220.191</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2023. március 31-ével zárult I. negyedév	2022. december 31- ével zárult év	2022. március 31-ével zárult I. negyedév
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	13.	492.801	1.098.910	173.220
Összes kamatráfordítás	13.	<u>-387.696</u>	<u>-802.020</u>	<u>-108.492</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	13.	<u>105.105</u>	<u>296.890</u>	<u>64.728</u>
Kockázati költség összesen		-6.549	-94.594	-26.818
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>98.556</u>	<u>202.296</u>	<u>37.910</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye		-8.531	-56.195	-3.732
Módosítás miatt eredmény		-	-14.856	-
Díjak, jutalékok nettó eredménye		75.260	296.357	68.871
Nettó működési eredmény		148.340	57.422	58.394
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-183.578</u>	<u>-492.030</u>	<u>-107.790</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>130.047</u>	<u>-7.006</u>	<u>53.653</u>
Társasági adó		<u>-5.249</u>	<u>13.638</u>	<u>10.555</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>124.798</u>	<u>6.632</u>	<u>64.208</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>446</u>	<u>24</u>	<u>232</u>
Hígitott		<u>446</u>	<u>24</u>	<u>232</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2023. március 31-ével zárult I. negyedév	2022. március 31-ével zárult negyedév	2022. december 31- ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>124.798</u>	<u>64.208</u>	<u>6.632</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	3.196	-51.542	-55.804
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	-278	4.686	5.186
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	2.186	15.286	-4.887
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	-197	-1.376	440
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	1.735	-1.863	-5.641
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye	-	-	2.675
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	204	749	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	-23	-81	-41
Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó	<u>6.823</u>	<u>-34.141</u>	<u>-58.011</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>131.621</u>	<u>30.067</u>	<u>-51.379</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. 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
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	-	-	<u>-34.141</u>	-	<u>-34.141</u>
Átfogó eredmény tételek	-	-	<u>30.067</u>	-	<u>30.067</u>
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	-	-	<u>-14.575</u>	-	<u>-14.575</u>
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	-	-	<u>-13.701</u>	<u>46.637</u>	<u>32.936</u>
2022. március 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.862.150</u>	<u>-12.235</u>	<u>1.877.967</u>
2023. január 1-i egyenleg	28.000	52	1.655.549	-2.724	1.680.877
Nettó eredmény	-	-	124.798	-	124.798
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	<u>6.823</u>	-	<u>6.823</u>
Átfogó eredmény tételek	-	-	<u>131.621</u>	-	<u>131.621</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	697	-	697
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	612	612
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-7.982	-7.982
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	<u>-9</u>	-	<u>-9</u>
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	-	-	<u>688</u>	<u>-7.370</u>	<u>-6.682</u>
2023. március 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.787.858</u>	<u>-10.094</u>	<u>1.805.816</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2023. március 31-ével zárult I. negyedév	2022. december 31- ével zárult év	2022. március 31-ével zárult I. negyedév
Adózás előtti eredmény	130.047	-7.006	53.653
Nettó elhatárolt kamatok	-295	-11.196	-386
Fizetett társasági adó	-7.345	-19.953	-5.680
Értékcsökkenés és amortizáció	12.235	46.873	10.133
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	7.041	221.227	166.764
Részvényalapú kifizetés	697	2.948	874
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-16.137	11.870	-16.169
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-8.308	52.840	-13.034
Értékpapírok árfolyameredménye	7.742	62.354	3.418
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	418	-1.186	-49
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	-8.331	9.359	32.856
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-1.191	-267	-10
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>1.031.611</u>	<u>-358.189</u>	<u>140.924</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>1.148.184</u>	<u>9.674</u>	<u>373.294</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-116.573</u>	<u>-425.351</u>	<u>-490.752</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>299.427</u>	<u>391.805</u>	<u>30.901</u>
Pénzeszközök nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	<u>1.331.038</u>	<u>-23.872</u>	<u>-86.557</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>351.770</u>	<u>375.642</u>	<u>375.642</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.682.808</u>	<u>351.770</u>	<u>289.085</u>

1. SZ. JEGYZET: **ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA**

1.1. Beszámoló alapja

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások az IAS 34 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

1.2. Számvitel

A Bank számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank ugyanazokat a számviteli politikákat és számítási módszereket alkalmazza az évközi pénzügyi kimutatásokban, mint amelyek a legutóbbi éves pénzügyi kimutatásokban közzétételre kerültek.

2. SZ. JEGYZET: **A 2023. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK**

1. Tőkeemelés az OTP Jelzálogbank Zrt.-nél

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. Szlovén akvizíció

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

3. USD 650 millió Kötvénykibocsátás

Az OTP Bank Nyrt. 2023. február 15-i értéknappal 650 millió USD össznévértékben kötvényeket bocsátott ki. A kötvények futamideje 10,25 év, a kezdeti 5,25 éves időszak elteltével a kötvények visszaválthatóak. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Ba2', az S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

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

1. Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-nél

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

	2023. március 31.	2022. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	44.632	67.521
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	283	274
Magyar diszkont kincstárjegyek	913	4.785
Részcvények	701	385
Jelzáloglevelek	91	82
Egyéb kötvények	<u>2.826</u>	<u>1.748</u>
Összesen	<u>49.446</u>	<u>74.795</u>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	29.416	29.029
Részcvények	35	-
	<u>1.469</u>	<u>1.469</u>
Összesen	<u>30.920</u>	<u>30.498</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Devizaswap ügyletek	99.632	121.854
Kamat-swap ügyletek	102.996	121.506
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	17.958	14.847
Egyéb határidős ügyletek	<u>56.740</u>	<u>46.512</u>
Összesen	<u>277.326</u>	<u>304.719</u>
Mindösszesen	<u>357.692</u>	<u>410.012</u>

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

	2023. március 31.	2022. december 31.
Államkötvények	179.404	177.393
Jelzáloglevelek	366.102	356.540
Kamatozó kincstárjegy	107.515	182.726
Egyéb értékpapírok	59.845	62.594
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>6.935</u>	<u>7.290</u>
forint	-	-
deviza	6.935	7.290
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>52.910</u>	<u>55.304</u>
forint	13.531	14.304
deviza	39.379	41.000
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok	<u>18.126</u>	<u>17.922</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	528	528
forint	17.598	17.394
deviza	<u>18.126</u>	<u>17.922</u>
Összesen	<u>730.992</u>	<u>797.175</u>

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

	2023. március 31.	2022. december 31.
Államkötvények	2.810.569	2.979.400
Egyéb kötvények	304.069	314.237
Jelzáloglevél	24.835	24.586
Összesen	<u>3.139.473</u>	<u>3.318.223</u>
Értékvesztés	-33.863	-35.850
Mindösszesen	<u>3.105.610</u>	<u>3.282.373</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2023. március 31.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	35.850	6.685
Értékvesztés elszámolás	715	31.696
Értékvesztés visszaírás	-1.680	-4.073
Árfolyameredmény	-1.022	1.542
Záró egyenleg	<u>33.863</u>	<u>35.850</u>

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

Eredményenl szemben valós értéken értékelt hitelek

	2023. március 31.	2022. december 31.
Éven belüli hitelek	40.109	39.694
Éven túli hitelek	<u>769.354</u>	<u>753.548</u>
Eredményenl szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>809.463</u>	<u>793.242</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2023. március 31.	2022. december 31.
Éven belüli hitelek	2.262.968	2.481.249
Éven túli hitelek	<u>2.635.370</u>	<u>2.518.671</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.898.338</u>	<u>4.999.920</u>
Értékvesztés	-166.554	-174.880
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>4.731.784</u>	<u>4.825.040</u>

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2023. március 31.	2022. december 31.
Forint	58%	58%
Deviza	42%	42%
Összesen:	100%	100%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. március 31.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg módosítást követően	174.880	155.557
Értékvesztés képzés	59.248	252.002
Értékvesztés visszaírás	-54.231	-210.342
Értékvesztés felhasználás	-8.671	-21.274
Részleges leírás	-1.523	-7.348
Árfolyam	-3.149	6.285
Záróegyenleg	166.554	174.880

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

	2023. március 31.	2022. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.413.000	2.116.059
Egyéb	24.477	23.427
Összesen	2.437.477	2.139.486
Értékvesztés	-542.769	-542.769
Mindösszesen	1.894.708	1.596.717

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2023. március 31.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	542.769	449.256
Értékvesztés elszámolás	-	147.712
Értékvesztés visszaírás	-	-54.199
Záróegyenleg	542.769	542.769

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

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.

A Bank adásvételi szerződést írt alá az Ipoteka Bank többségi tulajdonrésze, valamint annak tulajdonában álló leányvállalatainak megvásárlására az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériumával és Beruházási és Külkereskedelmi Minisztériumával. Az OTP Bank az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériuma tulajdonában lévő részvények 100%-át (közel 97%-os teljes részesedés) két lépésben vásárolja meg: a részvények 75%-át most, a fennmaradó 25%-ot pedig három évvel az első tranzakció pénzügyi zárása után. Az Ipoteka Bank Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja, 2022. október 1-jén mérlegfőösszege alapján piaci részesedése 8,5%, több mint 1,6 millió lakossági ügyféllel és jelentős vállalati ügyfélkörrel.

Az első tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2023 első félévében kerülhet sor a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzésének függvényében.

Az OTP Bank, valamint az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselte befektetési alapok és az EBRD között 2021. május 31-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. február 6-án megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, amely eredményeként a Nova KBM d.d. és leányvállalatának 100 százalékos részesedése – valamennyi szükséges hatósági engedély beszerzését követően – az OTP Bank tulajdonába került.

A Nova KBM d.d. 2022. szeptemberi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve 20,7%-os piaci részesedésével és 2022 végén több mint 1.500 alkalmazottjával Szlovénia második legnagyobb bankja. Univerzális bankként a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív. A tranzakció lezárásával az OTP Csoportnak pro-forma alapon 30% körüli részesedése lett a szlovén bankpiacon.

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

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

	2023. március 31.	2022. december 31.
Éven belüli:		
forint	7.649.100	7.982.882
deviza	<u>3.146.293</u>	<u>3.112.937</u>
	<u>10.795.393</u>	<u>11.095.819</u>
Éven túli:		
forint	23.676	23.339
	<u>23.676</u>	<u>23.339</u>
Mindösszesen	<u>10.819.069</u>	<u>11.119.158</u>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2023. március 31.		2022. december 31.	
Retail betétek	4.636.223	43%	4.756.881	43%
Lakossági betétek	4.636.223	43%	4.756.881	43%
Corporate betétek	6.182.845	57%	6.362.277	57%
Vállalati betétek	5.247.387	48%	5.570.866	50%
Önkormányzati betétek	<u>935.458</u>	<u>9%</u>	<u>791.411</u>	<u>7%</u>
Összesen	<u>10.819.068</u>	<u>100%</u>	<u>11.119.158</u>	<u>100%</u>

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

	2023. március 31.	2022. december 31.
Éven belüli		
forint	71.509	4.311
deviza	<u>7.636</u>	<u>6.351</u>
	<u>79.145</u>	<u>10.662</u>
Éven túli		
forint	47.459	46.192
deviza	<u>420.064</u>	<u>441.855</u>
	<u>467.523</u>	<u>488.047</u>
Mindösszesen	<u>546.668</u>	<u>498.709</u>

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

Függő kötelezettségek

	2023. március 31.	2022. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.985.008	1.852.164
Bankgarancia és kezesség	1.849.526	1.873.824
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	987.508	955.480
Faktoring keret	401.450	373.417
Visszaigazolt akkreditívek	<u>2.681</u>	<u>12.376</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>4.238.665</u>	<u>4.111.781</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.801	3.678
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	27.061	28.614
Egyéb	<u>10</u>	<u>7</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>30.872</u>	<u>32.299</u>
Összesen	<u>4.269.537</u>	<u>4.144.080</u>

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.935 millió forint és 1.917 millió forint volt 2023. március 31-én és 2022. december 31-én.

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

Származékos ügyletek valós értéke

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

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

	2023. március 31.			2022. december 31.		
	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás után	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás után
	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok						
Kamatláb ügyletek						
Kamatswap ügyletek	159.534	-145.152	137.969	21.565	-7.183	162.519
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	9.308	-8.971	-	9.308	-8.971	11.332
OTC opciók	1.035	-1.035	-	1.035	-1.035	1.000
FRA	810	-26	810	-	784	505
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	170.687	-155.184	138.779	31.908	-16.405	175.356
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>1.778</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.778</i>	<i>-</i>	<i>2.702</i>
Devizaügyletek						
Devizaswap ügyletek	82.108	-75.212	-	82.108	-75.212	109.167
Határidős devizaügyletek	11.249	-19.006	-	11.249	-19.006	9.909
OTC opciók	1.592	-1.391	-	1.592	-1.391	1.048
Deviza adásvételi ügyletek	160	-192	-	160	-192	162
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	95.109	-95.801	-	95.109	-95.801	120.286
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>22.214</i>

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

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2023. március 31.					2022. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity Swapok	41.261	-35.554	-	41.261	-35.554	34.058	-32.048	-	34.058	-32.048
Equity swapok	467	-1.137	-	467	-1.137	54	-702	-	54	-702
OTC derivatívák összesen	41.728	-36.691	-	41.728	-36.691	34.112	-32.750	-	34.112	-32.750
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	751	-2.527	-	751	-2.527	214	-1.887	-	214	-1.887
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	42.479	-39.218	-	42.479	-39.218	34.326	-34.637	-	34.326	-34.637
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	97.491	-203.431	16.060	81.431	-187.371	133.399	-225.915	18.944	114.455	-206.971
Devizaswap ügyletek	17.522	-14.050	-	17.522	-14.050	12.687	-11.908	-	12.687	-11.908
Deviza adásvételi ügyletek	2	-7	-	2	-7	-	-43	-	-	-43
Határidős ügyletek	225	-	-	225	-	67	-	-	67	-
Tőkecserés kamatswap ügyletek	8.650	-2.571	-	8.650	-2.571	3.515	-3.572	-	3.515	-3.572
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	123.890	-220.059	16.060	107.830	-203.999	149.668	-241.438	18.944	130.724	-222.494
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	60.365	-	-	60.365	-	78.916	-1.879	-	78.916	-1.879
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	432.165	-510.262	154.839	277.326	-355.423	479.636	-548.318	174.917	304.719	-373.401
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-1	-1.225	2.267	-2.268	1.042	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	-1	-1.225	2.267	-2.268	1.042	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	54.458	-55.684	28.931	25.527	-26.753	58.381	-37.290	30.938	27.443	-6.352
Tőkecserés kamatswap ügyletek	19.122	-9.255	-	19.122	-9.255	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398
Devizaswap ügyletek	2.211	-	-	2.211	-	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	75.791	-64.939	28.931	46.860	-36.008	80.809	-58.887	30.938	49.871	-27.949
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-2.042	-	-	-2.042	-	-5.485	-	-	-5.485
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	75.790	-66.164	31.198	44.592	-34.966	80.809	-84.212	33.589	47.220	-50.623

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

	2023. március 31- ével zárult I. negyedév	2022. március 31- ével zárult I. negyedév	2022. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	105.972	52.938	297.727
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	78.226	1.113	56.204
Bankközi kihelyezésekből	50.146	34.933	204.479
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	22.671	20.777	92.948
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	16.672	5.496	39.988
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	7.938	2.134	20.098
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>11.353</u>	<u>360</u>	<u>10.235</u>
Összesen	<u>292.978</u>	<u>117.751</u>	<u>721.679</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.668	7.447	35.927
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	148.923	40.546	273.322
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelek	34.301	6.760	60.744
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	4.929	714	7.230
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>8</u>
Összesen	<u>199.823</u>	<u>55.469</u>	<u>377.231</u>
Kamatbevételek összesen	<u>492.801</u>	<u>173.220</u>	<u>1.098.910</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	164.322	70.130	408.865
Ügyfelek betéteire	150.524	31.334	301.657
Lízingkötelezettségek	418	49	1.186
Kibocsátott értékpapírokra	11.216	128	7.742
Alárendelt kölcsöntőkére	5.487	1.852	8.646
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	34	33	135
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	2.120	793	6.369
Kamatráfordítás repó ügyletekre	53.575	4.102	66.049
Swap ügyletek eredménye akvizíciós ügyletekből	<u>-</u>	<u>71</u>	<u>1.371</u>
Összesen	<u>387.696</u>	<u>108.492</u>	<u>802.020</u>