



## **OTP BANK NYRT.**

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

A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

# OTP BANK NYRT.

## TARTALOMJEGYZÉK

A 2023. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA.....	3
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban) .....	4
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA .....	5
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA .....	6
A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA .....	7
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA .....	8
2. SZ. JEGYZET: A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	9
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK.....	11
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	12
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	12
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) .....	13
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) .....	14
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban).....	15
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban).....	17
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) .....	17
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	18
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) .....	19
13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) .....	21

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

	jegyzet száma	2023. december 31.	2022. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		2.708.232	1.092.198
Bankközi kihelyezések, követelések		2.702.433	2.899.829
Repókövetelések		201.658	246.529
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	257.535	410.012
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	559.527	797.175
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	2.710.848	3.282.373
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	4.681.359	4.825.040
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	934.848	793.242
Befektetések leányvállalatokban	8.	2.001.952	1.596.717
Tárgyi eszközök		107.306	94.564
Immateriális javak		98.115	69.480
Használati jog eszközök		66.222	39.882
Befektetési célú ingatlanok		4.203	4.207
Halasztott adó eszközök		408	35.742
Tényleges nyereségadó követelések		-	1.569
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		21.628	47.220
Értékesítésre tartott befektetett eszközök		130.718	-
Egyéb eszközök		<u>365.961</u>	<u>329.752</u>
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b><u>17.552.953</u></b>	<b><u>16.565.531</u></b>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.761.579	1.736.128
Repókötelezettségek		443.694	408.366
Ügyfelek betétei	9.	10.734.325	11.119.158
Lízingkötelezettségek		68.282	41.464
Kibocsátott értékpapírok	10.	1.163.109	498.709
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		19.786	16.576
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		183.565	373.401
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		27.423	50.623
Tényleges nyereségadó kötelezettségek		14.393	3.199
Céltartalékok		22.497	29.656
Egyéb kötelezettségek		295.399	313.188
Alárendelt kölcsöntőke		<u>520.296</u>	<u>294.186</u>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b><u>15.254.348</u></b>	<b><u>14.884.654</u></b>
Jegyzett tőke		28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		2.276.759	1.655.601
Visszavásárolt saját részvény		-6.154	-2.724
<b>SAJÁT TŐKE</b>		<b><u>2.298.605</u></b>	<b><u>1.680.877</u></b>
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b><u>17.552.953</u></b>	<b><u>16.565.531</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT**  
**EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)**

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	<b>december 31-</b>	<b>december 31-</b>
	<b>ével zárult év</b>	<b>ével zárult év</b>
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	2.023.079	1.098.910
Összes kamatráfordítás	<u>-1.556.361</u>	<u>-802.020</u>
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL</b>	<b><u>466.718</u></b>	<b><u>296.890</u></b>
Kockázati költség összesen	26.687	-94.594
<b>NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG</b>		
<b>ELSZÁMOLÁSA UTÁN</b>	<b><u>493.405</u></b>	<b><u>202.296</u></b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-19.707	-56.195
Módosítás miatt eredmény	-9.017	-14.856
Díjak, jutalékok nettó eredménye	324.130	296.357
Nettó működési eredmény	464.606	57.422
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-528.136</u>	<u>-492.030</u>
<b>ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY</b>	<b><u>725.281</u></b>	<b><u>-7.006</u></b>
Társasági adó	<u>-70.293</u>	<u>13.638</u>
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b><u>654.988</u></b>	<b><u>6.632</u></b>
Egy törzsrészcímre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	2.344	24
Hígitott	2.344	24

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ**  
**EREDMÉNYKIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

*Az átfogó eredménytétel a következők:*

	2023. december 31- ével zárult év	2022. december 31- ével zárult év
<b>ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY</b>	<b><u>654.988</u></b>	<b><u>6.632</u></b>
<b>A jövőben az eredményben realizálódó tételek:</b>		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	37.917	-55.804
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	-3.503	5.186
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	3.752	-4.887
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	-338	440
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	<u>5.700</u>	<u>-5.641</u>
<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	3.308	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>-374</u>	<u>-41</u>
<b>Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó</b>	<b><u>46.462</u></b>	<b><u>-58.011</u></b>
<b>TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY</b>	<b><u>701.450</u></b>	<b><u>-51.379</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE**  
**VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
<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	-	-	6.632	-	6.632
Átvezetés tartalékok között	-	-	2	-	2
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	-58.011	=	-58.011
<b>Átfogó eredmény tételek</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>-51.377</b>	<b>=</b>	<b>-51.377</b>
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.948	-	2.948
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	72.416	72.416
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-16.268	-16.268
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-21.558	-	-21.558
2021. évi osztalék	=	=	-120.248	=	-120.248
<b>Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>-138.858</b>	<b>56.148</b>	<b>-82.710</b>
<b>2022. december 31-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>1.655.549</u></b>	<b><u>-2.724</u></b>	<b><u>1.680.877</u></b>
<b>2023. január 1-i egyenleg</b>	<b>28.000</b>	<b>52</b>	<b>1.655.549</b>	<b>-2.724</b>	<b>1.680.877</b>
Nettó eredmény	-	-	654.988	-	654.988
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	46.462	=	46.462
<b>Átfogó eredmény tételek</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>701.450</b>	<b>=</b>	<b>701.450</b>
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.292	-	3.292
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	36.388	36.388
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-39.818	-39.818
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	416	-	416
2022. évi osztalék	=	=	-84.000	=	-84.000
<b>Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>-80.292</b>	<b>-3.430</b>	<b>-83.722</b>
<b>2023. december 31-i egyenleg</b>	<b><u>28.000</u></b>	<b><u>52</u></b>	<b><u>2.276.707</u></b>	<b><u>-6.154</u></b>	<b><u>2.298.605</u></b>

**OTP BANK NYRT.**  
**A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW**  
**KIMUTATÁSA**  
**(millió Ft-ban)**

	<b>2023.</b> <b>december 31-</b> <b>ével zárult év</b>	<b>2022.</b> <b>december 31-</b> <b>ével zárult év</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>725.281</b>	<b>-7.006</b>
Nettó elhatárolt kamatok	3.136	-11.196
Fizetett társasági adó	-19.213	-19.953
Értékcsökkenés és amortizáció	50.834	46.873
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	-102.219	221.227
Részvényalapú kifizetés	3.292	2.948
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-95.953	11.870
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	-76.357	52.840
Értékpapírok árfolyameredménye	18.890	62.354
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-2.081	-1.186
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	-20.842	9.359
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-1.225	-267
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-634.062</u>	<u>-358.189</u>
<b>Működési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>-150.519</u></b>	<b><u>9.674</u></b>
<b>Befektetési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom</b>	<b><u>518.615</u></b>	<b><u>-425.351</u></b>
<b>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</b>	<b><u>859.903</u></b>	<b><u>391.805</u></b>
<b>Pénzeszközök nettó növekedése</b>	<b><u>1.227.999</u></b>	<b><u>-23.872</u></b>
<b>Pénzeszközök nyitó egyenlege</b>	<b><u>351.770</u></b>	<b><u>375.642</u></b>
<b>Pénzeszközök záró egyenlege</b>	<b><u>1.579.769</u></b>	<b><u>351.770</u></b>

## **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. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV 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. 650 millió USD 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 elteltekor 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 Luxembourggi Értéktőzsdére.

### **4. Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-nél**

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

### **5. A kamatstop meghosszabbítása**

A 175/2023. (V. 12.) Korm. rendelet további félévvel, 2023. december 31-ig meghosszabbította a kamatstop hatályát az érintett változó és fix kamatozású lakossági jelzáloghitelek, valamint a változó kamatozású mikro- és kisvállalati hitel- és lízingszerződések esetében.

A 522/2023. (XI. 30.) Kormányrendelet értelmében:

- Az egyes lakossági jelzáloghitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 6 hónappal, 2024. június 30-ig meghosszabbításra került.
- Az egyes mikro- és kisvállalati hitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 2024. április 1-jéig került meghosszabbításra.

Továbbá módosításra került a 471/2022. (XI. 21.) Kormányrendelet, ezzel 3 hónappal, 2024. április 1-jéig meghosszabbításra került az a rendelkezés, mely szerint a forintban elhelyezett látra szóló és legfeljebb egyéves futamidejű betéti kamat nem haladhatja meg a legutoljára forgalomba hozott 3 hónapos DKJ aukciós átlaghozamát. További módosítás, hogy ezen kamatkorlátozás hatálya 2023. december 1-jétől kiterjesztésre került a Ptk. szerinti vállalkozói ügyfelekre. A rendelkezéseket a 2023. december 1-je után kötött betétszerződésekre, valamint a 2023. december 1-jén fennálló látra szóló betétszerződésekre is alkalmazni kell.

### **6. 500 millió USD kötvénykibocsátás**

500 millió USD össznévértékű, XS2626773381 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. május 25-ei értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Baa3', az S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB-', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

### **7. Extraprofit adó**

A 2023. április 24-én megjelent 144/2023. Korm. rendelet módosította az extraprofit-adó korábban lefektetett számítási módját 2023 második félévére vonatkozóan.

Az új szabályok értelmében a 2023-as évet terhelő extraprofit-adó bruttó összege az OTP Csoport esetében 41 milliárd forintra módosult. A 2023. május 31-én megjelent 206/2023. Korm. rendelet tartalmazza a hitelintézetek által 2024-ben fizetendő extraprofit-adó részletszabályait. Az adó alapja a 2022-es adózás előtti eredmény, néhány tétellel korrigálva. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%. A rendelet szerint, ha az adóalany tulajdonában lévő forintban denominált magyar államkötvények átlagállománya növekszik a rendeletben meghatározott időszakban, az csökkenti a különadó-fizetési kötelezettséget. A csökkentés összege az állampapír-állomány növekményének 10%-a, de legfeljebb a csökkentés figyelembe vétele nélkül számított különadó-fizetési kötelezettség 50%-a.

A 2024-es évet terhelő extraprofit-adó bruttó összege az OTP magyarországi csoporttagjai esetében 13 milliárd forint, mely az állampapír-állomány megfelelő növekménye esetén 6,5 milliárd forintra csökkenhet. Az éven belüli elszámolást illetően, 2024 első negyedévében várhatóan egyösszegben elszámolásra kerül a bruttó 13 milliárd forintos éves különadó-kötelezettség, míg a csökkentés a feltétel teljesítésének függvényében időarányosan fog jelentkezni a Bank eredménykimutatásában.

**2. SZ. JEGYZET: A 2023. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]**

**8. Ipoteka Bank**

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

**9. 110 millió EUR kötvénykibocsátás**

110 millió EUR össznévértékű, XS2642536671 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. június 27-i értéknappal. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

**1. Önkéntes kamatplafon**

2023. október elején a Gazdaságfejlesztési Minisztérium indítványozta, hogy a bankok önkéntes alapon alkalmazzanak kamatplafont az újonnan szerződött, forint alapú vállalkozói forgóeszközhiteltek és a lakossági lakáscélú hitelek esetében. Az OTP Bank csatlakozott a kezdeményezéshez.

A Kormány az újonnan szerződött lakáshitelek esetében alkalmazott kamatplafont 2023 októberétől 8,5%-ban, a vállalkozói forgóeszközhiteltek esetében 12%-ban határozta meg. Utóbbi november 2-től 11,5%-ra mérséklődött. A Kormány 2024 januárjától a lakáshitel-kamatplafont 7,3%-ra, a vállalatit 9,9%-ra csökkentette. Emellett a Kormány és a Bankszövetség abban állapodott meg, hogy az egyes fennálló vállalati állományokra vonatkozó kamatstop 2024. április 1-jei kivezetésével párhuzamosan a banki önkéntes kamatplafon intézménye is megszűnik, azaz a jövőben a kamatokat a piaci verseny fogja meghatározni.

**1. 650 millió EUR kötvénykibocsátás**

650 millió EUR össznévértékű, XS2698603326 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki a Bank 2023. október 5-ei értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Baa3', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

**1. 170 millió RON kötvénykibocsátás**

170 millió RON össznévértékű, XS2703264635 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki a Bank 2023. október 13-i értéknappal. A kötvényeket a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

**1. 75 millió EUR kötvénykibocsátás**

75 millió EUR össznévértékű, XS2737630314 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki a Bank 2023. december 22-i értéknappal. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

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

#### **A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások**

A mérleg fordulónapját követő jelentős események a 2024. február 20-ig tartó időszakot fedik le.

#### **Magyarország**

- 2024. január 23-án az OTP Bank bejelentette, hogy 600 millió EUR össznévértékben kötvényeket bocsát ki 2024. január 31-i értéknappal. Az ötéves futamidejű, 4 év után visszaváltható rendes, fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvények árazására 2024. január 23-án került sor.
- 2024. január 26-án a Scope Ratings megerősítette Magyarország „BBB” szintű hosszúlejáratú forint- és devizaadós, valamint szenior fedezetlen hitelminősítését stabil kilátás mellett.
- 2024. január 29-én a Nemzetgazdasági Minisztérium bejelentette, hogy a Kormány és a Bankszövetség közötti egyeztetéseket követően az egyes bankok – önkéntes vállalás esetén – 2024. február 1-jétől május 1-jéig az újonnan szerződött forint alapú, változó kamatozású vállalati hitelszerződések esetében (hitelcéltől függetlenül) a BUBOR feletti kamatfelárat 0%-os szintre csökkentik, és a felár a hitel folyósításától számított 6 hónapig marad 0%-os szinten, majd ezt követően visszaállhat a normál szintre. Ezzel egyidejűleg a Kormány jelezte, hogy a hatályos jogszabályok alapján 2024. április 1-jével lejárató KKV kamatstop intézménye nem kerül meghosszabbításra.
- 2024. január 30-án az Magyar Nemzeti Bank 75 bázisponttal 10,0%-ra csökkentette irányadó kamatát.
- 2024. február 2-án az OTP Bank bejelentette, hogy a 2022. június 2-án aláírt, a Kínai Népköztársaságban 15% tulajdoni részesedés szerzése mellett fogyasztási hitelezési vegyes vállalat alapítására irányuló projektjét lezárja, mivel a teljesülési feltételek a szerződéses határidőig nem valósultak meg.
- 2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette, hogy részvény-adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val („BT”). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2024-ben kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.
- 2024. február 12-én az OTP Bank saját részvény visszavásárlására vonatkozó egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, melynek értelmében 2024. december 31. napjáig mindösszesen 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra kerül a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.
- Tőkeemelések a Merkantil Bank Zrt.-nél. Az esemény részletesen a 8. számú jegyzetben kerül kifejtésre.
- Tőkeemelések a Monicom Zrt.-nél. Az esemény részletesen a 8. számú jegyzetben kerül kifejtésre.
- Tőkeemelések az Ipoteka Bankban. Az esemény részletesen a 8. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	22.352	67.521
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	320	274
Magyar diszkont kincstárjegyek	71	4.785
Részvények	513	385
Jelzáloglevelek	111	82
Egyéb kötvények	<u>4.437</u>	<u>1.748</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>27.804</u></b>	<b><u>74.795</u></b>
Befektetési jegyek	31.124	29.029
Részvények	<u>1.808</u>	<u>1.469</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>32.932</u></b>	<b><u>30.498</u></b>
Devizaswap ügyletek	66.324	121.854
Kamat-swap ügyletek	65.434	121.506
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	23.221	14.847
Egyéb határidős ügyletek	<u>41.820</u>	<u>46.512</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>196.799</u></b>	<b><u>304.719</u></b>
 <b>Mindösszesen</b>	 <b><u>257.535</u></b>	 <b><u>410.012</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
Államkötvények	189.385	177.393
Jelzáloglevelek	300.569	356.540
Kamatozó kincstárjegy	236	182.726
Egyéb értékpapírok	48.160	62.594
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>11.622</u>	<u>7.290</u>
<i>deviza</i>	<u>11.622</u>	<u>7.290</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>36.538</u>	<u>55.304</u>
<i>forint</i>	<u>12.115</u>	<u>14.304</u>
<i>deviza</i>	<u>24.423</u>	<u>41.000</u>
	<b><u>538.350</u></b>	<b><u>779.253</u></b>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>21.177</u>	<u>17.922</u>
<i>forint</i>	528	528
<i>deviza</i>	<u>20.649</u>	<u>17.394</u>
	<b><u>21.177</u></b>	<b><u>17.922</u></b>
 <b>Összesen</b>	 <b><u>559.527</u></b>	 <b><u>797.175</u></b>

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Államkötvények	2.396.803	2.979.400
Egyéb kötvények	315.532	314.237
Jelzáloglevél	<u>24.738</u>	<u>24.586</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.737.073</u></b>	<b><u>3.318.223</u></b>
Értékvesztés	-26.225	-35.850
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>2.710.848</u></b>	<b><u>3.282.373</u></b>
Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:		
	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>35.850</b>	<b>6.685</b>
Értékvesztés elszámolás	2.287	31.696
Értékvesztés visszairás	-10.863	-4.073
Árfolyameredmény	<u>-1.049</u>	<u>1.542</u>
<b>Záró egyenleg</b>	<b><u>26.225</u></b>	<b><u>35.850</u></b>

**7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)****Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek**

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Éven belüli hitelek	46.131	39.694
Éven túli hitelek	<u>888.717</u>	<u>753.548</u>
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>934.848</u></b>	<b><u>793.242</u></b>

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

**Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek**

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Éven belüli hitelek	2.245.979	2.481.249
Éven túli hitelek	<u>2.582.795</u>	<u>2.518.671</u>
<b>Bruttó hitelek összesen</b>	<b><u>4.828.774</u></b>	<b><u>4.999.920</u></b>
Értékvesztés	-147.415	-174.880
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen</b>	<b><u>4.681.359</u></b>	<b><u>4.825.040</u></b>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Forint	61%	58%
Deviza	<u>39%</u>	<u>42%</u>
<b>Összesen:</b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>100%</u></b>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>174.880</b>	<b>155.557</b>
Értékvesztés képzés	257.173	252.002
Értékvesztés visszairás	-241.580	-210.342
Értékvesztés felhasználás	-35.043	-21.274
Részleges leírás	-5.263	-7.348
Árfolyam	<u>-2.752</u>	<u>6.285</u>
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>147.415</u></b>	<b><u>174.880</u></b>

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

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Befektetések leányvállalatokban</b>		
Meghatározó érdekeltség	2.393.718	2.116.059
Egyéb	<u>26.349</u>	<u>23.427</u>
<b>Összesen</b>	<b><u>2.420.067</u></b>	<b><u>2.139.486</u></b>
Értékvesztés	-418.115	-542.769
<b>Mindösszesen</b>	<b><u>2.001.952</u></b>	<b><u>1.596.717</u></b>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2023. december 31.	2022. december 31.
<b>Január 1-i egyenleg</b>	<b>542.769</b>	<b>449.256</b>
Értékvesztés elszámolás	348	147.712
Értékvesztés visszairás	-87.345	-54.199
Értékvesztés felhasználás	<u>-37.657</u>	-
<b>Záróegyenleg</b>	<b><u>418.115</u></b>	<b><u>542.769</u></b>

**Leányvállalatokkal kapcsolatos jelentős események**

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 OTP Bank, valamint az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december 12-én létrejött adásvételi szerződés alapján 2023. június 13-án megtörtént a tranzakció első lépésének pénzügyi zárása. Ezzel az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A vásárlással az OTP Csoport belépett a közép-ázsiai régióba, és első külföldi szereplőként vesz részt az üzbég bankszektor privatizációjában. Az Ipoteka Bank a 2023. májusi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve 7,6%-os piaci részesedésével és csaknem 1,5 millió fős lakossági ügyfélkörével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. Az Ipoteka Bank a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt aktív, az elmúlt három évben a hitelállomány évente átlagosan 20%-kal, a betétállomány 24%-kal bővült. A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására három év múlva kerül sor.

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

### **Leányvállalatokkal kapcsolatos jelentős események**

Az OTP Bank, valamint az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselt 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.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a Merkantil Bank Zrt.-nél történt tőkeemelést 2024. január 4-én. A Merkantil Bank Zrt. jegyzett tőkéjének összege 2.000.000.000 forint összegről 3.000.000.000 forint összegre változott.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a Monicomp Zrt.-nél történt tőkeemelést 2024. január 8-án. A Monicomp Zrt. jegyzett tőkéjének összege 203.000.000 forint összegről 226.500.000 forint összegre változott.

Az üzbégi Cégbíróság bejegyezte a JSCMB 'IPOTEKA BANK' leánybanknál történt tőkeemelést 2024. február 2-án. A JSCMB 'IPOTEKA BANK' jegyzett tőkéjének összege 2.989.584.338.941 UZS összegről 3.834.217.638.941 UZS összegre változott. Az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése a tőkeemelés után 79,58%-ra nőtt.



<b><u>9. SZ. JEGYZET:</u></b>	<b>ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)</b>	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Éven belüli:			
forint		7.747.906	7.982.882
deviza		<u>2.962.206</u>	<u>3.112.937</u>
		<b><u>10.710.112</u></b>	<b><u>11.095.819</u></b>
Éven túli:			
forint		<u>24.213</u>	<u>23.339</u>
		<b><u>24.213</u></b>	<b><u>23.339</u></b>
<b>Mindösszesen</b>		<b><u>10.734.325</u></b>	<b><u>11.119.158</u></b>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	<b>2023. december 31.</b>		<b>2022. december 31.</b>	
<b>Retail betétek</b>	<b>4.422.120</b>	<b>41%</b>	<b>4.756.881</b>	<b>43%</b>
Lakossági betétek	4.422.120	41%	4.756.881	43%
<b>Corporate betétek</b>	<b>6.312.205</b>	<b>59%</b>	<b>6.362.277</b>	<b>57%</b>
Vállalati betétek	5.402.710	51%	5.570.866	50%
Önkormányzati betétek	909.495	8%	791.411	7%
<b>Összesen</b>	<b><u>10.734.325</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>11.119.158</u></b>	<b><u>100%</u></b>

<b><u>10. SZ. JEGYZET:</u></b>	<b>KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)</b>	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Éven belüli			
forint		161.217	4.311
deviza		<u>26.670</u>	<u>6.351</u>
		<b><u>187.887</u></b>	<b><u>10.662</u></b>
Éven túli			
forint		43.025	46.192
deviza		<u>932.197</u>	<u>441.855</u>
		<b><u>975.222</u></b>	<b><u>488.047</u></b>
<b>Mindösszesen</b>		<b><u>1.163.109</u></b>	<b><u>498.709</u></b>

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

	<b>2023. december 31.</b>	<b>2022. december 31.</b>
Hitelkeret igénybe nem vett része	1.987.539	1.852.164
Bankgarancia és kezesség	1.999.747	1.873.824
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>1.177.213</i>	<i>955.480</i>
Faktoring keret	366.181	373.417
Visszaigazolt akkreditívek	<u>8.626</u>	<u>12.376</u>
<b>Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint</b>	<b><u>4.362.093</u></b>	<b><u>4.111.781</u></b>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.586	3.678
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	20.803	28.614
Egyéb	<u>19</u>	<u>7</u>
<b>Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint</b>	<b><u>25.408</u></b>	<b><u>32.299</u></b>
<b>Összesen</b>	<b><u>4.387.501</u></b>	<b><u>4.144.080</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 1.931 millió forint és 1.917 millió forint volt 2023. december 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 mérleg soron mutatjuk ki.

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

	2023. december 31.					2022. 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>										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	130.230	-113.742	110.939	19.291	-2.803	162.519	-170.144	155.468	7.051	-14.676
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	8.644	-6.532	-	8.644	-6.532	11.332	-12.139	-	11.332	-12.139
OTC opciók	818	-818	-	818	-818	1.000	-1.000	-	1.000	-1.000
FRA	-	-214	-	-	-214	505	-3	505	-	502
<b>Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>139.692</b>	<b>-121.306</b>	<b>110.939</b>	<b>28.753</b>	<b>-10.367</b>	<b>175.356</b>	<b>-183.286</b>	<b>155.973</b>	<b>19.383</b>	<b>-27.313</b>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>1.132</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.132</i>	<i>-</i>	<i>2.702</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2.702</i>	<i>-</i>
<b>Devizaügyletek</b>										
Devizaswap ügyletek	54.528	-32.818	-	54.528	-32.818	109.167	-76.037	-	109.167	-76.037
Határidős devizaügyletek	6.551	-10.129	-	6.551	-10.129	9.909	-11.936	-	9.909	-11.936
OTC opciók	1.016	-871	-	1.016	-871	1.048	-822	-	1.048	-822
Deviza adásvételi ügyletek	347	-303	-	347	-303	162	-162	-	162	-162
<b>Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>62.442</b>	<b>-44.121</b>	<b>-</b>	<b>62.442</b>	<b>-44.121</b>	<b>120.286</b>	<b>-88.957</b>	<b>-</b>	<b>120.286</b>	<b>-88.957</b>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>22.214</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>22.214</i>	<i>-</i>

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

### Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2023. december 31.						2022. 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	32.402	-32.490	-	32.402	-32.490	34.058	-32.048	-	34.058	-32.048		
Equity swapok	126	-3.826	=	126	-3.826	54	-702	=	54	-702		
<b>OTC derivatívák összesen</b>	<b>32.528</b>	<b>-36.316</b>	=	<b>32.528</b>	<b>-36.316</b>	<b>34.112</b>	<b>-32.750</b>	=	<b>34.112</b>	<b>-32.750</b>		
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	433	-451	-	433	-451	214	-1.887	-	214	-1.887		
<b>Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen</b>	<b>32.961</b>	<b>-36.767</b>	=	<b>32.961</b>	<b>-36.767</b>	<b>34.326</b>	<b>-34.637</b>	=	<b>34.326</b>	<b>-34.637</b>		
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>												
Kamatswap ügyletek	68.380	-91.634	22.237	46.143	-69.397	133.399	-225.915	18.944	114.455	-206.971		
Devizaswap ügyletek	11.796	-20.284	-	11.796	-20.284	12.687	-11.908	-	12.687	-11.908		
Deviza adásvételi ügyletek	-	-	-	-	-	-	-43	-	-	-43		
Határidős ügyletek	127	-	-	127	-	67	-	-	67	-		
Tőkecserés kamatswap ügyletek	14.577	-2.629	=	14.577	-2.629	3.515	-3.572	=	3.515	-3.572		
<b>Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>94.880</b>	<b>-114.547</b>	<b>22.237</b>	<b>72.643</b>	<b>-92.310</b>	<b>149.668</b>	<b>-241.438</b>	<b>18.944</b>	<b>130.724</b>	<b>-222.494</b>		
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	33.042	-	-	33.042	-	78.916	-1.879	-	78.916	-1.879		
<b>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen</b>	<b>329.975</b>	<b>-316.741</b>	<b>133.176</b>	<b>196.799</b>	<b>-183.565</b>	<b>479.636</b>	<b>-548.318</b>	<b>174.917</b>	<b>304.719</b>	<b>-373.401</b>		
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok</b>												
<b>Cash flow fedezeti ügyletek</b>												
Kamatswap ügyletek	-	-9.935	1.066	-1.066	-8.869	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674		
<b>Cash flow fedezeti ügyletek összesen</b>	=	<b>-9.935</b>	<b>1.066</b>	<b>-1.066</b>	<b>-8.869</b>	=	<b>-25.325</b>	<b>2.651</b>	<b>-2.651</b>	<b>-22.674</b>		
<b>Valós érték fedezeti ügyletek</b>												
Kamatswap ügyletek	37.651	-33.054	25.130	12.521	-7.924	58.381	-37.290	30.938	27.443	-6.352		
Tőkecserés kamatswap ügyletek	10.173	-10.679	-	10.173	-10.679	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398		
Devizaswap ügyletek	=	=	=	=	=	1.696	-16.199	=	1.696	-16.199		
<b>Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>47.824</b>	<b>-43.733</b>	<b>25.130</b>	<b>22.694</b>	<b>-18.603</b>	<b>80.809</b>	<b>-58.887</b>	<b>30.938</b>	<b>49.871</b>	<b>-27.949</b>		
Kamatswap ügyletek	168	-119	168	-	49	-	-	-	-	-		
<b>Portfóliószintű valós érték fedezeti ügyletek összesen</b>	<b>168</b>	<b>-119</b>	<b>168</b>	=	<b>49</b>	=	=	=	=	=		
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-1.418	-	-	-1.418	-	-5.485	-	-	-5.485		
<b>Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)</b>	<b>47.992</b>	<b>-53.787</b>	<b>26.364</b>	<b>21.628</b>	<b>-27.423</b>	<b>80.809</b>	<b>-84.212</b>	<b>33.589</b>	<b>47.220</b>	<b>-50.623</b>		

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

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	<b>december 31-</b>	<b>december 31-</b>
	<b>ével zárult év</b>	<b>ével zárult év</b>
<b>Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel</b>		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	457.472	297.727
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból	50.838	39.988
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	129.054	92.948
Bankközi kihelyezésekből	206.280	204.479
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	398	20.098
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	345.696	56.204
Kamatbevételek repó ügyletekből	37.435	10.235
<b>Összesen</b>	<b><u>1.227.173</u></b>	<b><u>721.679</u></b>
<b>Kamatbevételhez hasonló bevételek</b>		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	51.132	35.927
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	600.959	273.322
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelek	125.151	60.744
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapirokból	18.655	7.230
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	9	8
<b>Összesen</b>	<b><u>795.906</u></b>	<b><u>377.231</u></b>
<b>Kamatbevételek összesen</b>	<b><u>2.023.079</u></b>	<b><u>1.098.910</u></b>
<b>Kamatráfordítások</b>		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	641.908	408.865
Ügyfelek betéteire	608.340	301.657
Lízingkötelezettségek	2.314	1.186
Kibocsátott értékpapírokra	64.774	7.742
Alárendelt kölcsöntőkére	29.893	8.646
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	138	135
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	6.857	6.369
Kamatráfordítás repó ügyletekre	202.137	66.049
Swap ügyletek eredménye akvizíciós ügyletekből	-	1.371
<b>Összesen</b>	<b><u>1.556.361</u></b>	<b><u>802.020</u></b>