



OTP BANK NYRT.

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

A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL
ZÁRULT I. FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2022. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	2
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)	3
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	4
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	5
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	6
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	7
2. SZ. JEGYZET: A A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK	8
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	8
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	9
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	9
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft- ban).....	10
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban).....	10
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)	12
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	12
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	13
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	13
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	14
13. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)	16

OTP BANK NYRT.
A 2022. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2022. június 30.	2021. december 31.	2021. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		445.285	474.945	392.632
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után		3.148.794	2.567.212	2.272.209
Repókövetelések		27.646	33.638	47.144
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	463.282	246.462	181.675
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	740.995	641.939	857.351
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	3.695.491	3.071.038	2.588.668
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	4.441.803	4.032.465	3.561.904
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	752.196	662.012	582.204
Befektetések leányvállalatokban	8.	1.473.089	1.573.008	1.586.180
Tárgyi eszközök		83.065	81.817	79.205
Immateriális javak		60.815	62.161	54.410
Használati jog eszközök		36.976	17.231	11.521
Befektetési célú ingatlanok		4.262	4.328	1.912
Halasztott adó eszközök		21.578	-	-
Társasági adókövetelések		448	-	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		34.269	17.727	12.883
Egyéb eszközök		<u>331.418</u>	<u>224.488</u>	<u>225.560</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>15.761.412</u>	<u>13.710.471</u>	<u>12.455.458</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.495.427	1.051.203	1.223.842
Repókötelezettségek		460.281	86.580	315.260
Ügyfelek betétei	9.	10.959.373	9.948.532	8.379.970
Lízingkötelezettségek		38.586	17.932	12.002
Kibocsátott értékpapírok	10.	16.394	22.153	31.003
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		17.810	20.133	23.529
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		375.606	192.261	83.259
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		61.677	18.690	144
Halasztott adó kötelezettségek		-	1.507	3.653
Társasági adókötelezettségek		2.003	4.776	2.588
Céltartalékok		22.128	21.527	25.530
Egyéb kötelezettségek		305.693	238.437	230.562
Alárendelt kölcsöntőke		<u>294.683</u>	<u>271.776</u>	<u>295.592</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>14.049.661</u>	<u>11.895.507</u>	<u>10.626.934</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		1.687.499	1.845.836	1.808.794
Visszavásárolt saját részvény		-3.748	-58.872	-8.270
SAJÁT TŐKE		<u>1.711.751</u>	<u>1.814.964</u>	<u>1.828.524</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>15.761.412</u>	<u>13.710.471</u>	<u>12.455.458</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2022. június 30-ával zárult félév	2021. december 31- ével zárult év	2021. június 30-ával zárult félév
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	13.	393.014	408.036	180.676
Összes kamatráfordítás	13.	<u>-254.475</u>	<u>-155.491</u>	<u>-47.812</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	13.	<u>138.539</u>	<u>252.545</u>	<u>132.864</u>
Kockázati költség összesen		-41.577	-56.710	-22.184
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>96.962</u>	<u>195.835</u>	<u>110.680</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye		-7.680	-2.700	382
Módosítás miatt eredmény		-2.705	-7.017	-
Díjak, jutalékok nettó eredménye		138.595	248.527	115.689
Nettó működési eredmény		43.173	62.074	83.487
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-261.922</u>	<u>-355.429</u>	<u>-170.898</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>6.423</u>	<u>141.290</u>	<u>139.340</u>
Társasági adó		<u>11.252</u>	<u>-15.951</u>	<u>-12.007</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>17.675</u>	<u>125.339</u>	<u>127.333</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>64</u>	<u>455</u>	<u>461</u>
Hígitott		<u>64</u>	<u>455</u>	<u>461</u>

OTP BANK NYRT.
A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2022. június 30-ával zárult félév	2021. december 31-ével zárult év	2021. június 30-ával zárult félév
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>17.675</u>	<u>125.339</u>	<u>127.333</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	-69.589	-37.163	-11.159
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása (9%)	6.423	3.410	870
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	31.878	1.681	411
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása (9%)	-2.869	-151	-37
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	-3.965	-6.307	-2.829
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye	2.675	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	-571	1.407	94
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása (9%)	<u>172</u>	<u>-281</u>	<u>-141</u>
Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó	<u>-35.846</u>	<u>-37.404</u>	<u>-12.791</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>-18.171</u>	<u>87.935</u>	<u>114.542</u>

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

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2021. január 1-i egyenleg	28.000	52	1.697.081	-46.799	1.678.334
Számviteli hiba miatti módosító tétel	-	-	458	-	458
2021. január 1-i egyenleg	28.000	52	1.697.539	-46.799	1.678.792
Nettó eredmény	-	-	127.333	-	127.333
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	-12.791	-	-12.791
Átfogó eredmény tételek	=	=	114.542	=	114.542
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.691	-	1.691
ICES -tulajdonosok felé teljesített kifizetések	-	-	-2.233	-	-2.233
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	49.018	49.018
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-10.489	-10.489
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-2.797	-	-2.797
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-3.339	38.529	35.190
2021. június 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.808.742</u>	<u>-8.270</u>	<u>1.828.524</u>
2022. január 1-i egyenleg	28.000	52	1.845.784	-58.872	1.814.964
Nettó eredmény	-	-	17.675	-	17.675
Átvezetés a tartalékok között	-	-	2	-	2
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	-35.846	-	-35.846
Átfogó eredmény tételek	=	=	-18.169	=	-18.169
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.474	-	1.474
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	70.048	70.048
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-14.924	-14.924
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-21.394	-	-21.394
2021. évi osztalék	-	-	-120.248	-	-120.248
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-140.168	55.124	-85.044
2022. június 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.687.447</u>	<u>-3.748</u>	<u>1.711.751</u>

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

	2022. június 30-ával zárult félév	2021. december 31- ével zárult év	2021. június 30-ával zárult félév
Adózás előtti eredmény	6.423	141.290	139.340
Nettó elhatárolt kamatok	-6.038	-2.205	-30.803
Fizetett társasági adó	-11.115	-15.259	-1.207
Értécsökkenés és amortizáció	22.152	40.784	20.048
Értékvesztés elszámolása	185.935	68.257	9.474
Részvényalapú kifizetés	1.474	3.589	1.691
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	-14.262	23.051	7.978
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	18.825	30.962	-11.882
Értékpapírok árfolyameredménye	8.167	6.212	-
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-393	-214	-111
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	29.673	35.136	12.143
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-90	82	-5
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>384.881</u>	<u>421.748</u>	<u>134.922</u>
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>625.632</u>	<u>753.433</u>	<u>281.588</u>
Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-576.342</u>	<u>-807.585</u>	<u>-509.119</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-92.696</u>	<u>-73.293</u>	<u>30.559</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	<u>-43.406</u>	<u>-127.445</u>	<u>-196.972</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>375.642</u>	<u>503.087</u>	<u>503.087</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>332.236</u>	<u>375.642</u>	<u>306.115</u>

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA**1.1. Beszámoló alapja**

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

1.2. Számvitel

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

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

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

**2. SZ. JEGYZET: A 2022. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV 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 törzsrészcsevényre és 5.010.501 db (2017. szeptember 28-tól 40.084.008 db) MOL „A” sorozatú törzsrészcsevényre 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.

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

1. 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 Luxembourggi Értéktőzsdére.

2. Albán akvizíció pénzügyi zárása

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
<i><u>Kereskedési célú értékpapírok:</u></i>		
Államkötvények	77.865	30.827
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	258	1.134
Magyar diszkont kincstárjegyek	2.979	869
Részvények	413	599
Jelzáloglevelek	90	116
Egyéb kötvények	<u>3.012</u>	<u>2.088</u>
Összesen	<u>84.617</u>	<u>35.633</u>
<i><u>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</u></i>		
Befektetési jegyek	26.826	25.126
Részvények	<u>2.823</u>	<u>2.935</u>
Összesen	<u>29.649</u>	<u>28.061</u>
<i><u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</u></i>		
Devizaswap ügyletek	121.928	38.811
Kamat-swap ügyletek	97.225	59.097
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	29.111	11.649
Egyéb határidős ügyletek	<u>100.752</u>	<u>73.211</u>
Összesen	<u>349.016</u>	<u>182.768</u>
Mindösszesen	<u>463.282</u>	<u>246.462</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Államkötvények	200.074	278.876
Jelzáloglevelek	187.634	217.941
Kamatozó kincstárjegy	275.642	63.115
Egyéb értékpapírok	63.151	64.870
<i><u>Tőzsdén jegyzett</u></i>	<u>8.324</u>	<u>43.759</u>
forint	888	2.896
deviza	7.436	40.863
<i><u>Tőzsdén nem jegyzett</u></i>	<u>54.827</u>	<u>21.111</u>
forint	14.734	15.487
deviza	40.093	5.624
	<u>726.501</u>	<u>624.802</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i><u>Tőzsdén nem jegyzett</u></i>	<u>14.494</u>	<u>17.137</u>
forint	528	528
deviza	13.966	16.609
	<u>14.494</u>	<u>17.137</u>
Összesen	<u>740.995</u>	<u>641.939</u>

<u>6. SZ. JEGYZET:</u>	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	
	2022. június 30.	2021. december 31.
Államkötvények	3.382.398	2.863.259
Egyéb kötvények	313.722	190.155
Jelzáloglevél	<u>24.560</u>	<u>24.309</u>
Összesen	<u>3.720.680</u>	<u>3.077.723</u>
Értékvesztés	<u>-25.189</u>	<u>-6.685</u>
Mindösszesen	<u>3.695.491</u>	<u>3.071.038</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	6.685	3.288
Módosítás	-	1.281
Január 1-i egyenleg módosítást követően	6.685	4.569
Értékvesztés elszámolás	17.967	4.404
Értékvesztés visszairás	-1.087	-2.370
Árfolyameredmény	1.624	<u>82</u>
Záró egyenleg	<u>25.189</u>	<u>6.685</u>

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli hitelek	35.436	32.091
Éven túli hitelek	<u>716.760</u>	<u>629.921</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>752.196</u>	<u>662.012</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli hitelek	2.357.565	2.125.908
Éven túli hitelek	<u>2.251.591</u>	<u>2.062.114</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.609.156</u>	<u>4.188.022</u>
Értékvesztés	<u>-167.353</u>	<u>-155.557</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>4.441.803</u>	<u>4.032.465</u>

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Forint	60%	62%
Deviza	40%	38%
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	155.557	123.670
Módosítás	-	-1.281
Január 1-i egyenleg módosítást követően	155.557	122.389
Értékvesztés képzés	110.384	221.084
Értékvesztés visszaírás	-93.666	-180.291
Értékvesztés felhasználás	-7.526	-6.951
Részleges leírás	-4.186	-1.733
Árfolyam	<u>6.790</u>	<u>1.059</u>
Záróegyenleg	<u>167.353</u>	<u>155.557</u>

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.028.848	2.006.178
Egyéb	<u>19.607</u>	<u>16.086</u>
Összesen	<u>2.048.455</u>	<u>2.022.264</u>
Értékvesztés	<u>-575.366</u>	<u>-449.256</u>
Mindösszesen	<u>1.473.089</u>	<u>1.573.008</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2022. június 30.	2021. december 31.
Január 1-i egyenleg	449.256	425.163
Értékvesztés elszámolás	126.931	59.132
Értékvesztés visszaírás	-821	-31.712
Értékvesztés felhasználás	-	<u>-3.327</u>
Záróegyenleg	<u>575.366</u>	<u>449.256</u>

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.

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

	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli:		
forint	8.480.014	7.823.118
deviza	<u>2.457.593</u>	<u>2.079.643</u>
	<u>10.937.607</u>	<u>9.902.761</u>
Éven túli:		
forint	21.766	45.771
	<u>21.766</u>	<u>45.771</u>
Mindösszesen	<u>10.959.373</u>	<u>9.948.532</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2022. június 30.		2021. december 31.	
Retail betétek	4.787.722	44%	4.475.933	45%
Lakossági betétek	4.787.722	44%	4.475.933	45%
Corporate betétek	6.171.651	56%	5.472.599	55%
Vállalati betétek	5.278.734	48%	4.639.198	47%
Önkormányzati betétek	<u>892.917</u>	<u>8%</u>	<u>833.401</u>	<u>8%</u>
Összesen	<u>10.959.373</u>	<u>100%</u>	<u>9.948.532</u>	<u>100%</u>

10. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	2022. június 30.	2021. december 31.
Éven belüli forint		<u>6.657</u>	<u>12.048</u>
		6.657	12.048
Éven túli forint		<u>9.737</u>	<u>10.105</u>
		9.737	10.105
Mindösszesen		<u>16.394</u>	<u>22.153</u>

11. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)	2022. június 30.	2021. december 31.
Függő kötelezettségek			
Hitelkeret igénybe nem vett része		1.990.572	1.677.030
Bankgarancia és kezesség		1.584.270	1.507.917
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>		808.276	746.476
Factoring keret		444.917	423.673
Visszaigazolt akkreditívek		<u>32.597</u>	<u>30.381</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint		<u>4.052.356</u>	<u>3.639.001</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)		3.824	3.204
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség		44.582	47.550
Jegyzési garancia vállalása		22.050	-
Egyéb		<u>411</u>	<u>408</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint		<u>70.867</u>	<u>51.162</u>
Összesen		<u>4.123.223</u>	<u>3.690.163</u>

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.925 millió forint és 259 millió forint volt 2022. június 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. június 30					2021. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	129.912	-125.654	110.069	19.843	-15.585	54.251	-53.720	40.783	13.468	-12.937
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	26.585	-15.615	-	26.585	-15.615	7.207	-7.618	-	7.207	-7.618
OTC opciók	598	-574	-	598	-574	479	-479	-	479	-479
FRA	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	157.095	-141.843	110.069	47.026	-31.774	61.937	-61.817	40.783	21.154	-21.034
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>2.186</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2.186</i>	<i>-</i>	<i>1.276</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.276</i>	<i>-</i>
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	114.203	-100.585	-	114.203	-100.585	36.896	-40.639	-	36.896	-40.639
Határidős devizaügyletek	21.351	-11.109	-	21.351	-11.109	8.854	-6.819	-	8.854	-6.819
OTC opciók	1.745	-1.230	-	1.745	-1.230	804	-180	-	804	-180
Deviza adásvételi ügyletek	491	-303	-	491	-303	175	-246	=	175	-246
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	137.790	-113.227	=	137.790	-113.227	46.729	-47.884	=	46.729	-47.884
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>1.298</i>	<i>-289</i>	<i>-</i>	<i>1.298</i>	<i>-289</i>	<i>3.447</i>	<i>-1.480</i>	<i>-</i>	<i>3.447</i>	<i>-1.480</i>

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

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2022. június 30.					2021. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity Swapok	74.816	-74.198	-	74.816	-74.198	52.197	-52.166	-	52.197	-52.166
Equity swapok	1.183	-381	-	1.183	-381	10.538	-357	-	10.538	-357
OTC derivatívák összesen	75.999	-74.579	-	75.999	-74.579	62.735	-52.523	-	62.735	-52.523
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	547	-736	-	547	-736	164	-278	-	164	-278
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	76.546	-75.315	-	76.546	-75.315	62.899	-52.801	-	62.899	-52.801
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	89.677	-164.715	12.295	77.382	-152.420	51.311	-70.811	5.682	45.629	-65.129
Devizaswap ügyletek	7.725	-2.522	-	7.725	-2.522	1.915	-5.245	-	1.915	-5.245
Deviza adásvételi ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Határidős ügyletek	21	-31	-	21	-31	-	-	-	-	-
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	2.526	-317	-	2.526	-317	4.442	-168	-	4.442	-168
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	99.949	-167.585	12.295	87.654	-155.290	57.668	-76.224	5.682	51.986	-70.542
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	63.526	-	-	63.526	-	35.226	-497	-	35.226	-497
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	471.380	-497.970	122.364	349.016	-375.606	229.233	-238.726	46.465	182.768	-192.261
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-	-6.868	2.102	-2.102	-4.766	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	-	-6.868	2.102	-2.102	-4.766	-	-8.638	1.020	-1.020	-7.618
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	46.725	-42.605	24.076	22.649	-18.529	25.407	-17.878	12.131	13.276	-5.747
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	13.722	-17.219	-	13.722	-17.219	5.471	-5.325	-	5.471	-5.325
Devizaswap ügyletek	-	-21.163	-	-	-21.163	-	-	-	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	60.447	-80.987	24.076	36.371	-56.911	30.878	-23.203	12.131	18.747	-11.072
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-2.812	-	-	-2.812	-	-2.249	-	-	-2.249
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	60.447	-87.855	26.178	34.269	-61.677	30.878	-31.841	13.151	17.727	-18.690

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

	2022. június 30- ával zárult I. félév	2021. december 31-ével zárult év	2021. június 30- ával zárult I. félév
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből	118.302	168.388	80.453
Bankközi kihelyezésekből	80.559	33.544	8.681
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	12.335	21.456	11.063
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	44.459	61.085	27.499
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	5.516	3.337	1.201
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	3.189	14.245	8.002
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>753</u>	<u>318</u>	<u>92</u>
Összesen	<u>265.113</u>	<u>302.373</u>	<u>136.991</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	15.853	26.045	10.897
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	94.677	68.975	28.634
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	15.520	11.487	4.997
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	1.847	-850	-846
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>4</u>	<u>6</u>	<u>3</u>
Összesen	<u>127.901</u>	<u>105.663</u>	<u>43.685</u>
Kamatbevételek összesen	<u>393.014</u>	<u>408.036</u>	<u>180.676</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	154.898	107.928	30.800
Ügyfelek betéteire	77.772	33.403	10.563
Lízingkötelezettségek	393	214	111
Kibocsátott értékpapírokra	298	377	163
Alárendelt kölcsöntőkére	3.888	7.890	4.006
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	67	92	22
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1.912	2.193	1.094
Kamatráfordítás repó ügyletekre	15.058	3.394	1.053
Swap ügyletek eredménye akvizíciós ügyletekből	<u>189</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Összesen	<u>254.475</u>	<u>155.491</u>	<u>47.812</u>