



OTP BANK NYRT.

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

**A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL
ZÁRULT I-III. NEGYEDÉVRŐL**

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2023. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	3
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)	4
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	6
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	7
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	8
2. SZ. JEGYZET: A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK	9
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	10
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	11
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	11
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	12
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)	13
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)	14
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	15
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	15
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)	16
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	17
13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	19

OTP BANK NYRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2023. szeptember 30.	2022. december 31.	2022. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		2.462.369	1.092.198	922.476
Bankközi kihelyezések, követelések		2.694.987	2.899.829	3.087.311
Repókövetelések		252.800	246.529	122.586
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	479.619	410.012	565.883
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	532.974	797.175	920.780
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	2.952.943	3.282.373	3.616.261
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	4.723.988	4.825.040	4.969.025
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	890.413	793.242	762.573
Befektetések leányvállalatokban	8.	2.031.004	1.596.717	1.482.214
Tárgyi eszközök		96.937	94.564	84.933
Immateriális javak		76.597	69.480	62.660
Használati jog eszközök		58.615	39.882	41.004
Befektetési célú ingatlanok		4.238	4.207	4.227
Halasztott adó eszközök		12.670	35.742	31.852
Tényleges nyereségadó követelések		1.285	1.569	3.277
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		36.223	47.220	37.279
Egyéb eszközök		<u>670.248</u>	<u>329.752</u>	<u>316.841</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>17.977.910</u>	<u>16.565.531</u>	<u>17.031.182</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.901.960	1.736.128	1.668.349
Repókötelezettségek		844.438	408.366	506.734
Ügyfelek betétei	9.	10.765.624	11.119.158	11.523.773
Lízingkötelezettségek		60.840	41.464	43.602
Kibocsátott értékpapírok	10.	1.118.436	498.709	212.215
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		19.814	16.576	16.545
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		216.884	373.401	503.728
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		43.869	50.623	96.780
Halasztott adó kötelezettségek		-	-	-
Tényleges nyereségadó kötelezettségek		2.868	3.199	781
Céltartalékok		30.244	29.656	25.571
Egyéb kötelezettségek		348.213	313.188	471.035
Alárendelt kölcsöntőke		<u>541.284</u>	<u>294.186</u>	<u>308.566</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>15.894.474</u>	<u>14.884.654</u>	<u>15.377.679</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		2.061.946	1.655.601	1.628.300
Visszavásárolt saját részvény		<u>-6.510</u>	<u>-2.724</u>	<u>-2.797</u>
SAJÁT TŐKE		<u>2.083.436</u>	<u>1.680.877</u>	<u>1.653.503</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>17.977.910</u>	<u>16.565.531</u>	<u>17.031.182</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI
SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2023. szeptember 30-ával zárult I- III. negyedév	2022. szeptember 30-ával zárult I- III. negyedév	2022. december 31- ével zárult év
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	13.	1.506.958	691.917	1.098.910
Összes kamatráfordítás	13.	<u>-1.189.762</u>	<u>-481.029</u>	<u>-802.020</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	13.	<u>317.196</u>	<u>210.888</u>	<u>296.890</u>
Kockázati költség összesen		12.688	-74.720	-94.594
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>329.884</u>	<u>136.168</u>	<u>202.296</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye		-10.800	-27.752	-56.195
Módosítás miatt eredmény		-6.952	-4.267	-14.856
Díjak, jutalékok nettó eredménye		237.569	217.994	296.357
Nettó működési eredmény		343.974	10.512	57.422
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-392.224</u>	<u>-365.689</u>	<u>-492.030</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>501.451</u>	<u>-33.034</u>	<u>-7.006</u>
Társasági adó		<u>-46.779</u>	<u>14.777</u>	<u>13.638</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>454.672</u>	<u>-18.257</u>	<u>6.632</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		1.627	232	24
Hígitott		1.627	232	24

OTP BANK NYRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2023. szeptember 30-ával zárult III. negyedév	2022. szeptember 30-ával zárult III. negyedév	2022. december 31- ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>454.672</u>	<u>-18.257</u>	<u>6.632</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	26.175	-66.360	-55.804
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	-2.372	6.142	5.186
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	3.682	3.797	-4.887
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	-331	-342	440
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	<u>3.717</u>	<u>-5.868</u>	<u>-5.641</u>
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye	-	2.675	2.675
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	2.656	368	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>-300</u>	<u>-76</u>	<u>-41</u>
Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó	<u>33.227</u>	<u>-59.664</u>	<u>-58.011</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>487.899</u>	<u>-77.921</u>	<u>-51.379</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT
TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2022. január 1-i egyenleg	28.000	52	1.845.784	-58.872	1.814.964
Nettó eredmény	-	-	-18.257	-	-18.257
Átvezetés tartalékok között	-	-	2	-	2
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	-59.664	=	-59.664
Átfogó eredmény tételek	=	=	-77.919	=	-77.919
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.211	-	2.211
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	71.696	71.696
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-15.621	-15.621
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-21.580	-	-21.580
2021. évi osztalék	=	=	-120.248	=	-120.248
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-139.617	56.075	-83.542
2022. szeptember 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.628.248</u>	<u>-2.797</u>	<u>1.653.503</u>
2023. január 1-i egyenleg	28.000	52	1.655.549	-2.724	1.680.877
Nettó eredmény	-	-	454.672	-	454.672
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	33.227	=	33.227
Átfogó eredmény tételek	=	=	487.899	=	487.899
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.091	-	2.091
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	35.412	35.412
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-39.198	-39.198
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	355	-	355
2022. évi osztalék	=	=	-84.000	=	-84.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-81.554	-3.786	-85.340
2023. szeptember 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.061.894</u>	<u>-6.510</u>	<u>2.083.436</u>

OTP BANK NYRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI
SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2023. szeptember 30- ával zárult III. negyedév	2022. szeptember 30- ával zárult III. negyedév	2022. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	501.451	-33.034	-7.006
Nettó elhatárolt kamatok	2.685	-4.906	-11.196
Fizetett társasági adó	-19.964	-15.108	-19.953
Értékcsökkenés és amortizáció	36.899	34.458	46.873
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-)	-15.748	236.348	221.227
Részvényalapú kifizetés	2.091	2.211	2.948
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-74.204	-12.486	11.870
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	-91.153	64.612	52.840
Értékpapírok árfolyameredménye	9.685	34.109	62.354
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	1.413	-783	-1.186
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	-6.381	53.483	9.359
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-1.221	-141	-267
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-632.756</u>	<u>633.172</u>	<u>-358.189</u>
Működési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-287.203</u>	<u>991.935</u>	<u>9.674</u>
Befektetési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>370.361</u>	<u>-654.294</u>	<u>-425.351</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>769.804</u>	<u>90.401</u>	<u>391.805</u>
Pénzeszközök nettó növekedése	<u>852.962</u>	<u>428.042</u>	<u>-23.872</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>351.770</u>	<u>375.642</u>	<u>375.642</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.204.732</u>	<u>803.684</u>	<u>351.770</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. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I-III. 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. 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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

4. Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-nél

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

5. A kamatstop meghosszabbítása

A kormány meghosszabbította a kamatstopot, amely addig marad érvényben, amíg a jegybanki alapkamat 10 százalék alá nem csökken.

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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

7. Extraprofit adó

A kormány módosította a bankokat terhelő 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.

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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

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

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

Az alábbiakban bemutatjuk a mérleg fordulónapját követően hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Bank megítélése szerint relevánsak és érdemben befolyásolták, befolyásolhatják a csoporttagok működését.

Az OTP Bank nem vállal felelősséget a bemutatott intézkedések teljességéért és pontosságáért. A mérleg fordulónapját követő jelentős események a 2023. november 3-ig tartó időszakot fedik le.

- 2023. október 3-án a Pénzügyminisztérium közleményben jelezte, hogy a Kormány a 2023.évi eredetileg 3,9%-os hiánycélt 5,2%-ra emelte.
- Az OTP Bank Nyrt. 170 millió RON össznévértékű fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvényt bocsátott ki 2023. október 13-i értéknappal. A kötvény lejáratá 2026. október 13., ahol a kibocsátó call opciója 2025. október 13-án alkalmazható, a kötvény fizetendő kamata az első 2 év során 8,1%, ezt követően 1Y RON-EUR Mid-Swap + 1,7%.
- A Gazdaságfejlesztési Minisztérium javaslatára és a hitelezés élénkítésére való tekintettel a Bankszövetséggel egyetértésben 2023. október 9-től önkéntes kamatplafon került kialakításra az újonnan folyósított hitelek esetében. A bevezetéséről minden bank önkéntes alapon döntött. 2023. október 9-től az OTP Bank is csatlakozott a kezdeményezéshez. A megállapodás értelmében a piaci kamatozású lakáshiteleket legfeljebb 8,5%-os THM-mel, a vállalkozói forgóeszköz-hiteleket pedig legfeljebb 12%-os kamattal kínálják az intézmények.
- A Kormány a kamatplafon elfogadásául cserébe két vállalást tett a Bankszövetség felé. Egyrészt, amennyiben a jegybanki alapkamat egy számjegyre csökken, úgy lehetőség nyílik a 2021 végén bevezetett, a fennálló változó kamatozású mikro- és kisvállalkozói hiteleket érintő kamatstop kivezetésére, továbbá az érintett lakáshitelekre vonatkozó kamatstop felülvizsgálatának megkezdésére. Másrészt, a Gazdaságfejlesztési Minisztérium vállalta, hogy támogatja a Bankszövetség pénzügyi digitalizációra vonatkozó szabályozási törekvéseit és terveit.
- A felek megállapodtak a tárgyalások folytatásáról, így a jövőben havi rendszerességgel alkalom nyílik a kamatplafonok felülvizsgálatára.
- 2023. október 18-án a Kormány közzétette a globális minimumadóról szóló törvény tervezetét..
- 2023. október 24-én az MNB Monetáris Tanácsa 75 bázisponttal 12,25%-ra csökkentette a jegybanki alapkamatot, illetve ezzel párhuzamosan a kamatfolyosó két szelét is ugyanennyivel csökkentette.
- A Kormány 2023. október 25-én jelentette be a 2024. január 1-jétől életbe lépő CSOK Plusz családtámogatási forma részleteit. A CSOK Plusz kamattámogatott hitel az 5.000 fő feletti településeken lesz elérhető és gyermekszámtól függően 15, 30, illetve 50 millió forintos összegű kölcsönt lehet majd igényelni. A korábbi CSOK termékhez képest változás, hogy sem egyedülállóak, sem élettársi formában élők nem vehetik igénybe, a CSOK Plusz kizárólag a házastársi viszonyban élők számára lesz elérhető. Szintén változás, hogy csak vállalt gyermekekre lehet igényelni, meglévőkre már nem, ugyanakkor a gyermekek számánál figyelembe veszik a már meglévő gyermekeket is. A támogatott hitel kamata a teljes futamidő alatt fix 3% lesz, míg a futamidő 10 és 25 év között lehet, és telek vásárlásra nem lehet fordítani. Első lakás vásárlás esetén 80 millió forint, nem első lakás esetében 150 millió forint lehet az ingatlan értékhatára. Az első lakás vásárláshoz 10%-os önerőre lesz szükség, egyéb esetben az általánosan alkalmazott minimum 20%-os önerő marad az elvárás. A CSOK Pluszt alapvetően a 40 év alatti, de két éves átmeneti időszakban a legalább 12 hetes terhes nők is igénybe vehetik majd. A hitelfelvételtől számított első évben csak tőkét kell törleszteni. Ha megszületik a gyermek, akkor a hitelfelvevők egyéves hitelmoratóriumot kérhetnek. A második, majd minden további gyermek megszületése esetén a tőkéből 10-10 millió forint elengedésre kerül. A további részletszabályok várhatóan november közepéig kerülnek nyilvánosságra.
- A Kormány döntése értelmében 2024-ben is a 2023-ban érvényes feltételek és termékstruktúra marad érvényben a Széchenyi Kártya Program esetében, azaz továbbra is a futamidő végéig fix, 5 százalékos nettó ügyfélkamat mellett biztosít forrást a hazai kkv-k számára.

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

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	30.417	67.521
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	311	274
Magyar diszkont kincstárjegyek	98	4.785
Részvények	685	385
Jelzáloglevelek	99	82
Egyéb kötvények	<u>184.812</u>	<u>1.748</u>
Összesen	<u>216.422</u>	<u>74.795</u>
Befektetési jegyek	30.666	29.029
Kötvények	147	-
Részvények	<u>1.469</u>	<u>1.469</u>
Összesen	<u>32.282</u>	<u>30.498</u>
Devizaswap ügyletek	91.421	121.854
Kamat-swap ügyletek	76.549	121.506
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	32.175	14.847
Egyéb határidős ügyletek	<u>30.770</u>	<u>46.512</u>
Összesen	<u>230.915</u>	<u>304.719</u>
 Mindösszesen	 <u>479.619</u>	 <u>410.012</u>

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

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Államkötvények	198.451	177.393
Jelzáloglevelek	292.793	356.540
Kamatozó kincstárjegy	1.302	182.726
Egyéb értékpapírok	19.902	62.594
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>7.182</u>	<u>7.290</u>
<i>deviza</i>	7.182	7.290
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>12.720</u>	<u>55.304</u>
<i>forint</i>	12.720	14.304
<i>deviza</i>	-	41.000
	<u>512.448</u>	<u>779.253</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>20.526</u>	<u>17.922</u>
forint	528	528
deviza	19.998	17.394
	<u>20.526</u>	<u>17.922</u>
 Összesen	 <u>532.974</u>	 <u>797.175</u>

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

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Államkötvények	2.646.568	2.979.400
Egyéb kötvények	310.040	314.237
Jelzáloglevél	<u>24.974</u>	<u>24.586</u>
Összesen	<u>2.981.582</u>	<u>3.318.223</u>
Értékvesztés	-28.639	-35.850
Mindösszesen	<u>2.952.943</u>	<u>3.282.373</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	35.850	6.685
Értékvesztés elszámolás	1.836	31.696
Értékvesztés visszairás	-8.648	-4.073
Árfolyameredmény	<u>-399</u>	<u>1.542</u>
Záró egyenleg	<u>28.639</u>	<u>35.850</u>

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

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Éven belüli hitelek	43.625	39.694
Éven túli hitelek	<u>846.788</u>	<u>753.548</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>890.413</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. szeptember 30.	2022. december 31.
Éven belüli hitelek	2.342.285	2.481.249
Éven túli hitelek	<u>2.541.144</u>	<u>2.518.671</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.883.429</u>	<u>4.999.920</u>
Értékvesztés	-159.441	-174.880
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>4.723.988</u>	<u>4.825.040</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Forint	59%	58%
Deviza	<u>41%</u>	<u>42%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	174.880	155.557
Értékvesztés képzés	199.517	252.002
Értékvesztés visszairás	-183.643	-210.342
Értékvesztés felhasználás	-25.230	-21.274
Részleges leírás	-4.621	-7.348
Árfolyam	<u>-1.462</u>	<u>6.285</u>
Záróegyenleg	<u>159.441</u>	<u>174.880</u>

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

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.556.636	2.116.059
Egyéb	8.010	23.427
Összesen	<u>2.564.646</u>	<u>2.139.486</u>
Értékvesztés	-533.642	-542.769
Mindösszesen	<u>2.031.004</u>	<u>1.596.717</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	542.769	449.256
Értékvesztés elszámolás	104	147.712
Értékvesztés visszaírás	-9.231	-54.199
Záróegyenleg	<u>533.642</u>	<u>542.769</u>

Leányvállalatokkal kapcsolatos jelentős események

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósa 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 forintra 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.

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 proforma alapon 30% körüli részesedése lett a szlovén bankpiacon.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósa 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 forintra változott.

9. SZ. JEGYZET:	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Éven belüli:			
forint		7.592.400	7.982.882
deviza		<u>3.150.144</u>	<u>3.112.937</u>
		<u>10.742.544</u>	<u>11.095.819</u>
Éven túli:			
forint		<u>23.080</u>	<u>23.339</u>
		<u>23.080</u>	<u>23.339</u>
Mindösszesen		<u>10.765.624</u>	<u>11.119.158</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2023. szeptember 30.		2022. december 31.	
Retail betétek	4.357.802	40%	4.756.881	43%
Lakossági betétek	4.357.802	40%	4.756.881	43%
Corporate betétek	6.407.822	60%	6.362.277	57%
Vállalati betétek	5.314.272	50%	5.570.866	50%
Önkormányzati betétek	<u>1.093.550</u>	<u>10%</u>	<u>791.411</u>	<u>7%</u>
Összesen	<u>10.765.624</u>	<u>100%</u>	<u>11.119.158</u>	<u>100%</u>

10. SZ. JEGYZET:	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Éven belüli			
forint		151.183	4.311
deviza		<u>18.584</u>	<u>6.351</u>
		<u>169.767</u>	<u>10.662</u>
Éven túli			
forint		41.917	46.192
deviza		<u>906.752</u>	<u>441.855</u>
		<u>948.669</u>	<u>488.047</u>
Mindösszesen		<u>1.118.436</u>	<u>498.709</u>

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

Függő kötelezettségek	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.033.834	1.852.164
Bankgarancia és kezesség	1.859.205	1.873.824
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>1.055.923</i>	<i>955.480</i>
Faktoring keret	388.190	373.417
Visszaigazolt akkreditívek	1.415	12.376
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>4.282.644</u>	<u>4.111.781</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.667	3.678
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	26.225	28.614
Egyéb	16	7
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>29.908</u>	<u>32.299</u>
Összesen	<u>4.312.552</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 1.904 millió forint és 1.917 millió forint volt 2023. szeptember 30-án 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. szeptember 30.					2022. 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	142.009	-124.559	125.324	16.685	765	162.519	-170.144	155.468	7.051	-14.676
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	11.183	-8.933	-	11.183	-8.933	11.332	-12.139	-	11.332	-12.139
OTC opciók	1.186	-1.186	-	1.186	-1.186	1.000	-1.000	-	1.000	-1.000
FRA	=	=	=	=	=	505	-3	505	=	502
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	154.378	-134.678	125.324	29.054	-9.354	175.356	-183.286	155.973	19.383	-27.313
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>1.373</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.373</i>	<i>-</i>	<i>2.702</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>2.702</i>	<i>-</i>
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	67.610	-27.144	-	67.610	-27.144	109.167	-76.037	-	109.167	-76.037
Határidős devizaügyletek	10.118	-9.429	-	10.118	-9.429	9.909	-11.936	-	9.909	-11.936
OTC opciók	1.442	-661	-	1.442	-661	1.048	-822	-	1.048	-822
Deviza adásvételi ügyletek	593	-328	-	593	-328	162	-162	-	162	-162
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	79.763	-37.562	=	79.763	-37.562	120.286	-88.957	=	120.286	-88.957
<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. szeptember 30.						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	16.530	-15.193	-	16.530	-15.193	34.058	-32.048	-	34.058	-32.048		
Equity swapok	367	-3.978	-	367	-3.978	54	-702	-	54	-702		
OTC derivatívák összesen	16.897	-19.171	-	16.897	-19.171	34.112	-32.750	-	34.112	-32.750		
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	519	-1.273	-	519	-1.273	214	-1.887	-	214	-1.887		
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	17.416	-20.444	-	17.416	-20.444	34.326	-34.637	-	34.326	-34.637		
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Kamatswap ügyletek	76.818	-148.210	16.954	59.864	-131.256	133.399	-225.915	18.944	114.455	-206.971		
Devizaswap ügyletek	23.811	-16.675	-	23.811	-16.675	12.687	-11.908	-	12.687	-11.908		
Deviza adásvételi ügyletek	-	-	-	-	-	-	-43	-	-	-43		
Határidős ügyletek	15	-38	-	15	-38	67	-	-	67	-		
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	20.992	-1.555	-	20.992	-1.555	3.515	-3.572	-	3.515	-3.572		
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	121.636	-166.478	16.954	104.682	-149.524	149.668	-241.438	18.944	130.724	-222.494		
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	44.289	-	-	44.289	-	78.916	-1.879	-	78.916	-1.879		
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	373.193	-359.162	142.278	230.915	-216.884	479.636	-548.318	174.917	304.719	-373.401		
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Cash flow fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	-	-15.228	1.573	-1.573	-13.655	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674		
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	-	-15.228	1.573	-1.573	-13.655	-	-25.325	2.651	-2.651	-22.674		
Valós érték fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	48.294	-47.690	27.936	20.358	-19.754	58.381	-37.290	30.938	27.443	-6.352		
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	14.372	-10.460	-	14.372	-10.460	20.732	-5.398	-	20.732	-5.398		
Devizaswap ügyletek	3.066	-	-	3.066	-	1.696	-16.199	-	1.696	-16.199		
Valós érték fedezeti ügyletek összesen	65.732	-58.150	27.936	37.796	-30.214	80.809	-58.887	30.938	49.871	-27.949		
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-1.700	-	-	-1.700	-	-5.485	-	-	-5.485		
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	65.732	-73.378	29.509	36.223	-43.869	80.809	-84.212	33.589	47.220	-50.623		

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

	2023. szeptember 30- ával zárult III. negyedév	2022. szeptember 30-ával zárult III. negyedév	2022. december 31- ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	340.150	197.783	297.727
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	42.014	24.164	39.988
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	66.151	69.491	92.948
Bankközi kihelyezésekből	157.122	155.638	204.479
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	330	11.502	20.098
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	277.493	7.499	56.204
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>30.608</u>	<u>1.606</u>	<u>10.235</u>
Összesen	<u>913.868</u>	<u>467.683</u>	<u>721.679</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	37.131	25.300	35.927
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	448.492	162.591	273.322
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	93.082	32.314	60.744
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	14.378	4.023	7.230
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>7</u>	<u>6</u>	<u>8</u>
Összesen	<u>593.090</u>	<u>224.234</u>	<u>377.231</u>
Kamatbevételek összesen	<u>1.506.958</u>	<u>691.917</u>	<u>1.098.910</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	472.467	270.949	408.865
Ügyfelek betéteire	481.362	161.013	301.657
Lízingkötelezettségek	1.486	783	1.186
Kibocsátott értékpapírokra	41.686	2.561	7.742
Alárendelt kölcsöntőkére	21.636	6.128	8.646
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	104	101	135
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	5.617	3.929	6.369
Kamatráfordítás repó ügyletekre	165.404	35.376	66.049
Swap ügyletek eredménye akvizíciós ügyletekből	-	<u>189</u>	<u>1.371</u>
Összesen	<u>1.189.762</u>	<u>481.029</u>	<u>802.020</u>