

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

TÁJÉKOZTATÓ

2023. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNY

Budapest, 2023. november 10.

Vezetőségi jelentés

I. BEVEZETÉS

Az OTP Jelzálogbank Zrt. (továbbiakban „OTP Jelzálogbank”, „Jelzálogbank”, „Bank” vagy „Társaság”) szakosított hitelintézetként, részvénytársasági formában, 3 milliárd forint alaptőkével, az OTP Bank Nyrt. 100%-os tulajdonaként került megalapításra. A Társaság az alapítási engedélyét 2001. szeptember 21-én kapta meg, míg a működési engedély 2002. január 10-én került kiadásra a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által. Az OTP Jelzálogbank szakosított hitelintézetként 2002. február 1-jén kezdte meg a tevékenységét.

Az OTP Jelzálogbank üzleti tevékenysége a jelzáloghitelek nyújtására és a hitelekhez kapcsolódó ingatlanfedezetek hitelbiztosítéki-értékének megállapítására, a hitelezés finanszírozásához szükséges jelzáloglevelek forgalomba hozatalára, továbbá a fedezetül kikötött önálló jelzálogjogok adásvétele útján a kereskedelmi banki jelzáloghitelek refinanszírozására korlátozódik. A hiteltermékeket piaci kamatozású és államilag támogatott lakáshitelek, valamint forint szabad-felhasználású jelzáloghitelek képezik. Az OTP Bank Nyrt. és az OTP Jelzálogbank 2002. április 11-től 2014. augusztus 4-ig konzorciális formában hitelezett, de 2007-től az OTP Jelzálogbank már saját forrásból is folyósít hiteleket. 2014 óta az OTP Bank kiemelt közvetítőként jár el az OTP Jelzálogbank megbízásából.

Jelen jelentés az OTP Jelzálogbank 2023. szeptember 30-ra vonatkozó nem auditált, az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (továbbiakban: IFRS) szerinti egyedi és konszolidált beszámolója alapján készült.

II. AZ OTP JELZÁLOGBANK 2023. ELSŐ KILENCHAVI GAZDÁLKODÁSÁNAK ÉRTÉKELÉSE

Az OTP Jelzálogbank gazdálkodásának makrogazdasági hátterét 2023 első kilenc hónapjában is az inflációs helyzet, illetve a jegybanki és kormányzati döntések határozták meg. A legnagyobb hatású ilyen intézkedés a „kamatstop” néven ismert 2021. év végi jogszabály újabb meghosszabbítása, mert az elmaradt kamatbevételekkel szemben a források piaci kamatszintje rendkívüli mértékben megnőtt. A magas piaci kamatszintek miatt a hitelállomány növekedése tovább lassult és a magas infláció miatt a banküzemi költségek is megnövekedtek. A Jelzálogbank 2023 első kilenc hónapjában is veszteséges lett, de tőkeemelésre nem volt szükség.

II.1. Az OTP Jelzálogbank 2023. szeptember 30-ra vonatkozó nem auditált, IFRS szabályok szerinti egyedi adatainak bemutatása

Az eszközök és források változása

A mérlegfőösszeg 2023. szeptember 30-án 2.194,5 milliárd forintot tett ki, amely 0,4%-kal nőtt az előző év végi értékhez képest.

Ez a jelentés a gazdálkodás eredményének üzleti szempontú megbontását tartalmazza, ezért bizonyos esetekben a kerekítések miatt az adatok eltérhetnek a pénzügyi kimutatások adataitól.

Néhány, a gazdálkodást jellemző adat:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2022.09.30	2022.12.31	2023.09.30	2023.09.30 - 2022.12.31	2023.09.30 - 2022.09.30
Bankközi követelések értéke	160 855	217 553	201 508	-16 045	40 653
Értékpapírállomány értéke	278 491	310 163	319 143	8 980	40 652
Hitelállomány IFRS értéke	1 615 927	1 620 917	1 640 389	19 472	24 462
Eszközök összesen	2 077 813	2 185 296	2 194 506	9 210	116 693
Bankközi kötelezettségek	979 142	1 059 717	1 053 087	-6 630	73 945
Jelzáloglevél állomány IFRS értéke	973 297	971 466	975 458	3 992	2 161
Saját tőke	108 739	129 226	125 818	-3 408	17 079

Az ügyfélhitelek könyv szerinti értéke 2023 első kilenc hónapjában 1,2%-kal nőtt. Az ügyfélhitelállományon az időszak végén elszámolt értékvesztés összege 21,0 milliárd forint, mely 0,2 milliárd forinttal alacsonyabb az előző év végi értékhez képest. A refinanszírozási hitelek összege tárgyidőszak végén (értékvesztéssel csökkentett nettó értéken) 161,5 milliárd forint.

Forrásoldalon a kötelezettségek meghatározó elemei a kibocsátott értékpapírok, illetve a bankközi kötelezettségek.

Tárgyidőszak végén a 971,1 milliárd forint névértékben kibocsátott jelzáloglevelek IFRS értéke 975,5 milliárd forintot ért el.

A bankközi kötelezettségek két főbb összetevője az OTP Bank által finanszírozási célból nyújtott hitelek (866,5 milliárd forint), illetve az MNB-től kapott fedezett hitelek (180,1 milliárd forint). Ez utóbbi hitelek közül kiemelendő az MNB „Zöld Otthonteremtési Programjának” keretében folyósított (MNB ZOP) hitelek forrását biztosító, az MNB által nyújtott refinanszírozási hitelek 139,2 milliárd forintos állománya, amely a mérlegben a kamatmentes finanszírozásból eredően jóval alacsonyabb (67,7 milliárd forint) értéken jelenik meg a kezdeti valós érték korrekció miatt.

A saját tőke 2,6%-kal csökkent az előző év végi értékhez képest. A Társaság a jogszabályokban meghatározott tőkemegfelelési előírásoknak folyamatosan megfelelt. A Jelzálogbank jegyzett tőkéje 2023. szeptember 30-án 82 milliárd forint, a kockázatok fedezésére figyelembe vehető szavatoló tőke értéke 124,2 milliárd forint, a tőkemegfelelési mutató záró értéke pedig 16,5% volt.

Eredményalakulás

Az OTP Jelzálogbank – a különböző kormányzati intézkedések (extraprofitadó, kamatstop) következtében – 2023 első kilenc hónapját veszteséggel zárta: adózás utáni vesztesége 0,5 milliárd forint volt.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2022.09.30	2022.12.31	2023.09.30	2023.09.30 - 2022.12.31	2023.09.30 - 2022.09.30
Adózás előtti eredmény	-4 573	-9 131	195	9 326	4 768
Nettó eredmény	-5 070	-9 726	-472	9 254	4 598

A hitelintézet jövedelmi szerkezetét elsősorban a kamatkülönbözet határozza meg, amely 138,0 milliárd forint kamatbevétel és 117,5 milliárd forint kamatráfordítás eredményeként 20,5 milliárd forint volt.

A társaság által kapott kamatbevételek legjelentősebb tétele az ügyfélhitelek 96,7 milliárd forintos kamatbevétele. A lakossági hiteleket érintő moratórium lejártát követően a Jelzálogbank felülvizsgálta a kamattámogatás elszámolását és a támogatás korrekciókat a tárgyévi kamatbevételek között számolta el.

A refinanszírozási hitelekből 20,5 milliárd forint, az állampapírokból 13,0 milliárd forint kamatbevétel származott.

A kamatráfordítások fő tételei a kibocsátott jelzáloglevelek és fedezeti ügyleteik után elszámolt kamatkiadás (67,4 milliárd forint), valamint a bankközi- és repokötelezettségek után fizetett kamatok (49,2 milliárd forint).

A díjak és jutalékok nettó eredménye -2,5 milliárd forint. A díj- és jutalékbevételek legjelentősebb tételei a hitelbiztosítéki érték-megállapítási üzletág díjbevétele és egyéb hitelezéssel kapcsolatos díjbevételek. A bevételeket nagyságrenddel meghaladó díj és jutalék-ráfordítások döntő hányada a hitelezési tevékenységhez kapcsolódóan az OTP Bank Nyrt.-nek fizetett díjak és jutalékok.

A Módosítás miatti nettó nyereség/veszteség soron a 2023 második félévére meghosszabbított kamatstop amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekhez kapcsolódó 11 milliárd forintos vesztesége jelenik meg.

A **Működési eredmény** jelentősebb összetevői az egyes államilag támogatott hitelek valós értékeléséből származó 3,0 milliárd forint veszteség és a banki különadó terhére kifizetett látvány-csapatsport támogatás 1,5 milliárd forintos összege.

Az **Egyéb adminisztratív ráfordítások** 4,8 milliárd forintot értek el. Ebből a tényleges működési költségek mindössze 1,3 milliárd forintot képviseltek, a fennmaradó 3,5 milliárd forintos ráfordítás a tárgyidőszaki eredménytől nem függő adó- és adó jellegű ráfordítások: a banki különadó 1,9 milliárd forint, az extraprofit adó 1 milliárd forint, az MNB-nek fizetett hozzájárulások (felügyeleti díj, szanalási alap) 0,6 milliárd forintot tettek ki.

II.2. Az OTP Jelzálogbank 2023. szeptember 30-ra vonatkozó nem auditált, IFRS szabályok szerinti konzolidált adatainak bemutatása

A főbb konszolidált mutatószámokat a következő táblázat tartalmazza:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2022.09.30	2022.12.31	2023.09.30	2023.09.30 - 2022.12.31	2023.09.30 - 2022.09.30
Adózás előtti eredmény	-5 153	-9 718	-385	9 333	4 768
Nettó eredmény	-5 675	-10 340	-1 075	9 265	4 600

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2022.09.30	2022.12.31	2023.09.30	2023.09.30 - 2022.12.31	2023.09.30 - 2022.09.30
Hitelállomány IFRS értéke	1 614 045	1 618 959	1 638 264	19 305	24 219
Eszközök összesen	2 074 379	2 181 428	2 190 118	8 690	115 739
Bankközi kötelezettségek	979 142	1 059 717	1 053 087	-6 630	73 945
Jelzáloglevél állomány IFRS értéke	973 297	971 466	975 458	3 992	2 161
Saját tőke	104 193	124 673	120 661	-4 012	16 468

adatok millió Ft-ban

Alternatív teljesítmény- mérészámok	2022.09.30	2022.12.31	2023.09.30	2023.06.30 - 2022.12.31	2023.06.30 - 2022.06.30
Tőkeáttételi mutató (Leverage)	4,87%	5,83%	5,70%	-0,13%	0,83%
Likviditásfedezeti mutató (LCR)	276,83%	674,90%	1794,66%	1119,76%	1517,83%
Saját-tőke-arányos megtérülés (ROE)	-5,46%	-11,43%	-0,88%	10,55%	4,58%

II.3. Befektetések leányvállalatokban:

II.3.1. OTP Ingatlanpont Kft.

Az OTP Jelzálogbank 2016 decemberében 100%-os tulajdoni részt szerzett az OTP Ingatlanpont Kft.-ben.

Az OTP Ingatlanpont Kft. fő tevékenységi köre az ingatlanügynöki tevékenység, árbevétele az ingatlanközvetítéshez kapcsolódó megbízási díjakból származik.

A Társaság 2023-ra jóváhagyott üzleti terve az ingatlanforgalmazás és ingatlanközvetítői tevékenység bővítését irányozta elő. Cél az értékesítési hálózat optimális üzemméretének az elérése mellett a jutalékbevétel növelése, és a hatékonyság javítása.

Az OTP Ingatlanpont Kft. az előző év azonos időszakában elért 3,3%-os piaci részesedését egy év alatt 3,7%-ra bővítette.

Az értékesítési hálózat 2023. szeptember 30-án 30 saját irodában és 49 stratégiai partneri irodában működött.

A Társaság első kilenchravi adózás utáni eredménye 142 millió forint veszteség volt, mérlegfőösszege az előző évi 606 millió forinthez képest 551 millió forintra csökkent.

A részesedés értéke az OTP Jelzálogbank 2023. szeptember 30-i egyedi beszámolójában 1.867 millió forint volt, mely érték a konszolidált beszámolóban – a tőkekonszolidáció miatt – már nem jelenik meg.

II.3.2. OTP Pénzügyi Pont Zrt.

Az OTP Pénzügyi Pont Zrt. tevékenységének célja elsősorban egy olyan országos értékesítési hálózat létrehozása volt, amely az OTP Bankon kívül eső lakossági ügyfélkört is eléri és részükre az OTP Bankcsoport teljes termékkínálatát biztosítja.

Az értékesítési hálózat fókuszterméke 2018 októberéig a lakástakarék termék értékesítése volt. Ezen termékkörhöz kapcsolódó állami támogatás megszűnésével az értékesítési hálózatot is át kellett alakítani. Az átalakítást követően a hitelközvetítésre helyeződött a hangsúly.

2019 júniusában az OTP Jelzálogbank Zrt. megvásárolta az OTP Pénzügyi Pont Zrt. 100%-os tulajdonjogát, mert az a lakástakarékpénztári szerződések iránti kereslet visszaesésével jelenleg már elsősorban jelzálogbanki hiteltermékeket közvetít.

A Társaság teljes bevétele gyakorlatilag jutalékokból származik.

2023. első kilenchravi tevékenysége eredményeképpen 260 millió Ft adózott veszteséget ért el. A Társaság mérlegfőösszege az előző év végéhez képest főként a tárgyidőszaki veszteség és a tőkeemelés együttes hatására 505 millió forintról 485 millió forintra csökkent.

A részesedés értéke az OTP Jelzálogbank 2023. szeptember 30-i egyedi beszámolójában 1.646 millió forint volt, mely érték a konszolidált beszámolóban – a tőkekonszolidáció miatt – már nem jelenik meg.

II.3.3. I-gen.hu Kft.

Az I-gen.hu Pénzügyi Szolgáltató Kft-t 2023. január 20-án vásárolta meg az OTP Ingatlanpont Kft. A Társaság megvásárlásának elsődleges célja az OTP Pénzügyi Pont Zrt. által a függő közvetítői piacon nyújtott értékajánlat javítása, az OTP Bankot elutasító ügyfelek kiesésének kompenzálása más banki ajánlatadáson keresztül, illetőleg az objektív versenytárs figyelés megteremtése.

A részesedés könyv szerinti értéke a Jelzálogbank 2023. szeptember 30. fordulónapi konszolidált beszámolójában 43 millió forint összegben került kimutatásra.

Budapest, 2023. november 10.



Becsei András
vezérigazgató



Radics Péter
pénzügyi vezető

Melléklet:

Az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált szűkített pénzügyi kimutatások 2023. szeptember 30-i fordulónapra

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.

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

A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL
ZÁRULT IDŐSZAKRÓL

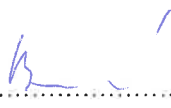
TARTALOMJEGYZÉK

A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban).....	3
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban).....	4
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban).....	5
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban).....	6
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT CASH FLOW KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban).....	7
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	8
2.SZ. JEGYZET: A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK	8
3.SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	8
4. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)	9
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	10
6. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)	11
7. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	13
8. SZ. JEGYZET: MAGYAR ÁLLAMMAL, A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	14
9. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	15
10. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	16
11. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban).....	16
12. SZ. JEGYZET: NETTÓ KAMATBEVÉTEL (millió Ft-ban)	17
13. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)	18


OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET
KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2023. szeptember 30.	2022. december 31.	2022. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		17.731	16.778	1.982
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	4.	201.768	217.553	161.335
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	14.523	13.544	12.939
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	6.	1.184.718	1.164.795	1.174.165
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	6.	453.546	454.164	439.880
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.	304.621	296.619	265.553
Befektetések leányvállalatokban		43	-	-
Tárgyi eszközök		50	54	48
Immateriális javak		262	228	211
Használati jog eszközök		231	281	259
Fedezeti célú derivatív eszközök	11.	7.313	11.786	11.847
Tényleges nyereség adó követelések		743	1.054	1.130
Halasztott adókövetelések		320	441	482
Egyéb eszközök		<u>4.249</u>	<u>4.131</u>	<u>4.548</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>2.190.118</u>	<u>2.181.428</u>	<u>2.074.379</u>
Magyar Nemzeti Bankkal, más bankokkal és a Magyar Állammal szembeni kötelezettségek	8.	1.053.087	1.059.717	979.142
Repó kötelezettségek		30.016	13.947	-
Kibocsátott értékpapírok	9.	975.458	971.466	973.297
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	11.	1.933	3.889	3.773
Tényleges adókötelezettség		1	7	8
Lízingkötelezettségek		238	296	296
Céltartalékok		602	1.448	2.288
Egyéb kötelezettségek		<u>8.122</u>	<u>5.985</u>	<u>11.382</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>2.069.457</u>	<u>2.056.755</u>	<u>1.970.186</u>
Jegyzett tőke		82.000	82.000	57.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		<u>38.661</u>	<u>42.673</u>	<u>47.193</u>
SAJÁT TŐKE		<u>120.661</u>	<u>124.673</u>	<u>104.193</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>2.190.118</u>	<u>2.181.428</u>	<u>2.074.379</u>

Budapest, 2023. november 10.



 Becsei András
 vezérigazgató



 Radics Péter
 pénzügyi vezető

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (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	12.	138.215	82.961	121.196
Összes kamatráfordítás	12.	-117.502	<u>-71.293</u>	-108.417
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>20.713</u>	<u>11.668</u>	<u>12.779</u>
Kockázati költség összesen		2.679	-570	-36
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK ELSZÁMOLÁSA UTÁN		23.392	11.098	12.743
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye		-51	-29	-61
Módosítás miatt eredmény		-11.008	-9.472	-22.278
Díjak, jutalékok nettó eredménye		-2.257	-1.667	-2.523
Nettó működési eredmény		-4.548	5.565	13.963
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-5.913	-10.648	-11.562
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		-385	-5.153	-9.718
Nyereségadó		-690	-522	-622
NETTÓ EREDMÉNY		<u>-1.075</u>	<u>-5.675</u>	<u>-10.340</u>
Egy törzsrészcsejnyre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap és hígított		-1.311	-9.956	-21.438

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁS, NEM AUDITÁLT (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
NETTÓ EREDMÉNY	-1.075	-5.675	-10.340
A jövőben az egyéb átfogó eredménykimutatásból realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök valós érték különbözete	1.493	-2.544	-1.998
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halasztott adó hatása (9%)	-136	232	187
Cash-flow fedezeti ügyletek valós érték korrekciója	-4.315	6.417	6.052
Átfogó eredmény tételek	<u>-2.958</u>	<u>4.105</u>	<u>4.241</u>
NETTÓ ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>-4.033</u>	<u>-1.570</u>	<u>-6.099</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE
VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Összesen
2022. január 1-i egyenleg	37.000	476	66.264	103.740
Nettó eredmény	-	-	-5.675	-5.675
Egyéb átfogó eredmény	-	-	4.105	4.105
Átfogó eredménytétel	<u>37.000</u>	<u>476</u>	<u>64.694</u>	<u>102.170</u>
Részvény alapú kifizetés			23	23
Osztalékfizetés	-	-	-18.000	-18.000
Jegyzett tőke emelés	20.000	-	-	20.000
2022. szeptember 30-i egyenleg	<u>57.000</u>	<u>476</u>	<u>46.717</u>	<u>104.193</u>
2023. január 1-i egyenleg	82.000	476	42.197	124.673
Nettó eredmény	-	-	-1.075	-1.075
Egyéb átfogó eredmény	-	-	-2.958	-2.958
Átfogó eredménytétel	<u>82.000</u>	<u>476</u>	<u>38.164</u>	<u>120.640</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	21	21
2023. szeptember 30-i egyenleg	<u>82.000</u>	<u>476</u>	<u>38.185</u>	<u>120.661</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT SZŰKÍTETT CASH
FLOW KIMUTATÁSA, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

	2023. szeptember 30- ával zárult I.- III. negyedév	2022. december 31-ével zárult év	2022. szeptember 30- ával zárult I.- III. negyedév
Adózás előtti eredmény	-385	-9.718	-5.153
Nettó elhatárolt kamatok	6.832	-10.610	-1.868
Fizetett társasági adó	1	-	-
Értécsökkenés és amortizáció	168	256	195
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	-3.828	361	717
Részvényalapú kifizetés	21	32	23
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	4.193	-14.147	-5.856
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	2.617	-3.544	-3.867
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-8	-6	-4
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	-6	-4	19
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	9	6	-
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	-534	-70.676	-116.483
<u>Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom</u>	<u>9.080</u>	<u>-108.050</u>	<u>-132.277</u>
<u>Kihelyezési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom</u>	<u>-12.094</u>	<u>-117.290</u>	<u>-84.588</u>
<u>Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom</u>	<u>3.943</u>	<u>226.345</u>	<u>203.199</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése	929	1.005	-13.666
Pénzeszközök nyitó egyenlege	16.624	15.619	15.619
<u>Pénzeszközök záró egyenlege</u>	<u>17.553</u>	<u>16.624</u>	<u>1.953</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

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 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉVFOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

A Kormány a 175/2023. (V. 12.) Kormány rendelettel a kamatstop időtartamát 2023. december 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbította.

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

- 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 az OTP Jelzálogbank is csatlakozott a kezdeményezéshez. A megállapodás értelmében a piaci kamatozású lakáshiteleket legfeljebb 8,5%-os THM-mel kínálják az intézmények.
- 2023. október 24-én az MNB Monetáris Tanácsa 75 bázisponttal 12,25%-ra csökkentette a jegybanki alapkamatot, illetve ezzel párhuzamosan a kamatfolyosó két szélét 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 gyermekszámától 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.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

4. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK, A KIHELYEZÉSI VESZTESÉGEKRE ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS LEVONÁSA UTÁN (millió Ft-ban)

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Éven belüli: Forint	40.816	59.721
Éven túli: Forint	161.302	159.095
Kihelyezések összesen	<u>202.118</u>	<u>218.816</u>
Értékvesztés	<u>-350</u>	<u>-1.263</u>
Összesen	<u>201.768</u>	<u>217.553</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni követelés	40.033	58.703
A bankközi kihelyezések, követelések kamatozása (%)	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Éven belüli: Forint	13,00%-13,61%	15,45%-16,87%
Éven túli: Forint	13,86%-14,35%	17,52%-17,79%
Bankközi kihelyezések átlagos kamata Forint	12,45%	8,71%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

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

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Magyar államkötvények	<u>14.523</u>	<u>13.544</u>
Összesen:	<u>14.523</u>	<u>13.544</u>
Kamatozás:	5,5%	5,5%

A teljes értékpapír portfólió forintban volt denominálva 2023. szeptember 30-án.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és lejáratja az alábbiak szerint összegezhető:

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Éven túli		
fix kamatozású	14.295	13.108
Összesen	<u>14.295</u>	<u>13.108</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2023. szeptember 30-án:

	2023. szeptember 30.	
	Amortizált bekerülési érték	Nettó Valós érték
Államkötvények	<u>15.760</u>	<u>14.295</u>
Összesen	<u>15.760</u>	<u>14.295</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékelésével összefüggő adatok 2022. december 31-én:

	2022. december 31.	
	Amortizált bekerülési érték	Nettó Valós érték
Államkötvények	<u>16.079</u>	<u>13.108</u>
Összesen	<u>16.079</u>	<u>13.108</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

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

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Rövid lejáratú hitelek (éven belüli)	32.347	31.189
Hosszú lejáratú hitelek (éven túli)	<u>421.199</u>	<u>422.975</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>453.546</u>	<u>454.164</u>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kötelezően valós értéken értékelt hitelek.

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Rövid lejáratú hitelek (éven belüli)	90.000	89.012
Hosszú lejáratú hitelek (éven túli)	1.110.114	1.092.384
Bruttó hitelek összesen	<u>1.200.114</u>	<u>1.181.396</u>
Értékvesztés	<u>-15.396</u>	<u>-16.601</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.184.718</u>	<u>1.164.795</u>

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Forint	99,99%	99,99%
Deviza	<u>0,01%</u>	<u>0,01%</u>
Összesen:	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Forinthitelek	1,31% - 9,85%	1,12% - 17,17%
Átlagkamatok		
Forinthitelek	5,70%	4,22%

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Éven belüli forinthitelek	1,02% - 9,97%	1% - 19,05%
Éven túli forinthitelek	0,62% - 9,99%	0,62% - 15,37%
Devizahitelek	1,74% - 5,8%	1,74% - 6,87%
Forinthitelek átlagos kamata	6,48%	6,62%
Devizahitelek átlagos kamata	3,26%	4,66%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2023. szeptember	2022. december
	30.	31.
Január 1-i egyenleg	16.601	19.451
Értékvesztés képzés	18.442	17.819
Értékvesztés visszairás	-18.076	-19.428
Értékvesztés felhasználás	-277	-180
Részleges leírás	-1.294	-1.061
Záróegyenleg	<u>15.396</u>	<u>16.601</u>

A hitelek ingatlanfedezet mellett nyújtott lakáscélú, vagy szabadfelhasználású jelzáloghitelek. A hitelek biztosítékként leköötött ingatlanokra vonatkozóan az ingatlan nyilvántartásban az OTP Jelzálogbank javára kerül bejegyzésre a jelzálogjog. Ezek a hitelek és hitelbiztosítékok szerepelnek a Bank fedezet-nyilvántartásában. 2006 elejétől 2018 végéig a Bank termőföld vásárlási célú jelzáloghiteleket is nyújtott. Az állam – közvetlenül a kölcsönt felvevőknek – kamattámogatást ad, amennyiben azok az előírt feltételeknek megfelelnek.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés az alábbiakban összegezhető:

	2023. szeptember	2022. december
	30.	31.
Értékvesztés képzés kihelyezési veszteségekre	-1.013	1.030
Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés	-1.546	<u>-3.326</u>
Összesen	<u>-2.559</u>	<u>-2.296</u>

Az OTP Jelzálogbank kizárólag éven túli lejáratú hiteleket nyújt.

A Bank a minősített nem állami támogatott és nem állami garanciás hiteleket valós értéken értékesíti visszkereset nélkül az OTP Faktoring Zrt-nek, az állami támogatott és állami garanciás hiteleket szintén valós értéken értékesíti visszkereset nélkül az OTP Bank Nyrt-nek.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

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

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Államkötvények	306.537	298.944
Értékvesztés	-1.916	-2.325
Összesen:	<u>304.621</u>	<u>296.619</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Január 1-i egyenleg	2.325	329
Értékvesztés elszámolás	81	2.170
Értékvesztés visszairás	-490	-174
December 31-i egyenleg	<u>1.916</u>	<u>2.325</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1% - 6,75%	1% - 6,75%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata – HUF	2,82%	3,71%

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
éven belül:		
fix kamatozású	30.448	-
éven túl:		
fix kamatozású	262.676	295.286
Összesen	<u>293.124</u>	<u>295.286</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

8. SZ. JEGYZET: MAGYAR ÁLLAMMAL, A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁŠ
BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Éven belüli		
forint	88.625	110.099
deviza	163	185
Összesen:	88.788	110.284
Éven túli		
forint	964.299	949.433
Összesen:	<u>964.299</u>	<u>949.433</u>
Mindösszesen	<u>1.053.087</u>	<u>1.059.717</u>
Ebből: OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	866.519	875.761

OTP Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozása:

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Éven belüli		
forint	3,45% - 15,31%	0,9% - 15,97%
deviza	0,96% - 4,8%	0,1% - 2,83%
Éven túli		
forint	0,6% - 15,31%	0%-15,97%

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

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

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Éven belüli		
HUF	127.023	55.173
Éven túli		
HUF	848.435	916.293
Mindösszesen	<u>975.458</u>	<u>971.466</u>
Tárgyévben kibocsátott jelzáloglevelek állománya (névértéken)	25.000	200.000
Tárgyévben lejárt vagy visszavásárolt jelzáloglevelek állománya (névértéken)	25.000	-
A kibocsátott jelzáloglevelek kamatozására vonatkozó információk:		
HUF	1,25% - 13,99%	1,25%-17,36%

Az OTP Jelzálogbank által kibocsátott jelzáloglevelek névértéke és kamata nem haladhatja meg a fedezeti nyilvántartásban nyilvántartott rendes és pótfedezetek értékét (névértékét és kamatát). A jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító hitelkövetelésekről, a rendes és a pótfedezeti értékekről a jelzálog-hitelintézet fedezet-nyilvántartást vezet, amelyben a fedezeteket egyedileg mutatja ki. Független vagyonellenőr ellenőrzi a jelzáloglevelek előírás szerinti fedezete mindenkor rendelkezésre állását, a jelzáloglevelek rendes fedezetét biztosító hitelkövetelések, az azok fedezetét biztosító zálogtárgyak ingatlan-nyilvántartási adatai és hitelbiztosítéki értéke, továbbá a rendes és a pótfedezet fedezet-nyilvántartásba történő bejegyzését.

Az OTP Jelzálogbank 2023. harmadik negyedévében 25.000 millió HUF értékű jelzáloglevelet vásárolt vissza és kibocsátott 25.000 millió HUF értékű jelzáloglevelet.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

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

	2023. szeptember 30.	2022. december 31.
Le nem zárt peres ügyek	903	934
Hitelkeretek igénybe nem vett része	62.550	101.085
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>63.453</u>	<u>102.019</u>

11. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE
(millió Ft-ban)

Származékos pénzügyi instrumentumok valós értéke

	2023. szeptember 30.	
	Eszközők	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok		
Valós érték fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	-	1.933
Cash flow fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	7.313	-
Fedezeti ügyletek összesen	<u>7.313</u>	<u>1.933</u>
	2022. december 31.	
	Eszközők	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok		
Valós érték fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	-	3.889
Cash flow fedezeti ügyletek		
Kamatswap ügyletek	11.786	-
Fedezeti ügyletek összesen	<u>11.786</u>	<u>3.889</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

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

	2023. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2022. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2022. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	54.244	49.023	72.426
Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	297	305	405
Bankközi kihelyezésekből	26.099	9.230	16.134
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	2.186	704	1.685
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	12.739	4.694	8.754
Állami támogatás a kibocsátott jelzáloglevelekkel fedezett hitelek kamata után	16.832	6.131	4.092
<u>Összesen</u>	<u>112.397</u>	<u>70.087</u>	<u>103.496</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	25.881	13.284	18.162
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	-63	-410	-462
<u>Összesen</u>	<u>25.818</u>	<u>12.874</u>	<u>17.700</u>
<u>Kamatbevételek összesen</u>	<u>138.215</u>	<u>82.961</u>	<u>121.196</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	46.861	37.353	52.554
Lízingkötelezettség	8	3	6
Kibocsátott értékpapírokra	67.442	33.518	55.081
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	825	419	769
Kamatráfordítás repó ügyletekre	2.366	-	7
<u>Összesen</u>	<u>117.502</u>	<u>71.293</u>	<u>108.417</u>

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

13. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

13.1. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók az OTP Bankkal

13.1.1. Fennálló egyenlegek az Konszolidált Pénzügyi Helyzet Kimutatásában az OTP Bankkal szemben

A Csoport a következő eszközökkel és kötelezettségekkel rendelkezik az OTP Bankkal szemben:

	2023. szeptember	2022. december
Eszközök	30.	31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások az OTP Bankkal	17.338	16.618
Bankközi kihelyezések, követelések az OTP Banknál	25.664	58.703
Aktív időbeli elhatárolások	105	99

	2023. szeptember	2022. december
Kötelezettségek	30	31.
OTP Bankkal szembeni kötelezettségek	-813.353	-875.761
Repo kötelezettségek	-30.016	-13.947
OTP Bank által tartott kibocsátott értékpapírok névértéke	-233.689	-316.196
OTP Bank által tartott jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-3.507	-3.977
Egyéb kötelezettségek	-3.064	-2.224

13.1.2. Tranzakciók az Konszolidált Eredménykimutatásában az OTP Bankkal szemben

	2023.		2022.
	szeptember		szeptember
	30-ával	2022.	30-ával
	zárult I.-III.	december 31-	zárult I.-III.
	negyedév	ével zárult év	negyedév
Kamatbevételek	6.797	579	307
Kamatráfordítások	-44.566	-49.192	-35.407
OTP Banknak fizetett kezelési költség	-2.193	-3.000	-2.254
OTP Banktól kapott hitelekkel kapcsolatos jutalék és díjbevételek	1.204	2.203	1.700
ebből: Értékbecslési díjbevétel az OTP Banktól	659	985	736
OTP Banknak fizetett egyéb hitelekkel kapcsolatos jutalék és díjrátfordítások	-1.292	-2.550	-1.860

13.2. Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

Az OTP Jelzálogbank vezető tisztségviselői, az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjai és közeli hozzátartozói, valamint az OTP Csoportnál vezető tisztséget betöltők 2023. szeptember 30-án 5.718 millió forintértékben rendelkeztek 12.288 millió forint értékű jelzálog fedezet mellett nyújtott hitellel illetve hitelkerettel, amelyek piaci alapon finanszírozott hitelek.

OTP JELZÁLOGBANK ZRT.
A 2023. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT NEGYEDÉV KONSZOLIDÁLT KIEGÉSZÍTŐ
MELLÉKLETE, NEM AUDITÁLT (millió Ft-ban)

13. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

13.3. Fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsoló vállalkozásokkal kapcsolatban

13.3.1. Fennálló egyenlegek az OTP Lakástakarék Zrt.-vel, mint kapcsoló vállalattal szemben

	2023. szeptember 30	2022. december 31.
OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelek	64.696	64.696
OTP Lakástakarék Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-971	-1.926

13.3.2. OTP Faktoring Zrt.-vel kapcsolatos a Jelzálogbank hitelportfolióját érintő tranzakciók:

	2023. szeptember 30-ával zárult I.- III. negyedév	2022. december 31-ével zárult év	2022. szeptember 30-ával zárult I.- III. negyedév
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek könyv szerinti értéke	155	114	42
OTP Faktoring Zrt.-nek eladott nem teljesítő hitelek eladási ára	108	95	32

13.3.3. Fennálló egyenlegek a Merkantil Bank Zrt.-vel szemben

	2023. szeptember 30	2022. december 31.
Merkantil Bank Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelek névértéke	122.665	122.665
Merkantil Bank Zrt. tulajdonában lévő jelzáloglevelekhez kapcsolódó elhatárolt kamatráfordítások	-1.841	-2.248

13.3.4. További fennálló egyenlegek/Tranzakciók egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben

	2023. szeptember 30-ával zárult I.- III. negyedév	2022. december 31- ével zárult év	2022. szeptember 30-ával zárult I.- III. negyedév
Egyéb kötelezettségek egyéb kapcsoló vállalkozásokkal szemben	-505	97	-464
Egyéb működési bevételek	27	137	-118
Értékbecslési díjbevétel az OTP Faktoring Zrt. és egyéb kapcsoló vállalkozásuktól	662	1.051	820

A normál üzletvitel során a Csoportnak egyéb tranzakciói is vannak az OTP csoport más leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen pénzügyi kimutatások egészét tekintve. Csak a releváns tranzakciók kerültek bemutatásra.