



OTP BANK NYRT.

NEM AUDITÁLT
SZŰKÍTETT EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2024. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	4
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA.....	6
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA.....	7
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA	8
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA	10
1.1. Általános információk	10
1.2. Számvitel	10
2. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSOKOR	11
2.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése	11
2.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése	11
2.3. Céltartalékok.....	11
3. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)	12
4. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban).....	12
5. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)	12
6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	13
7. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	13
8. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	14
9. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban).....	14
10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban).....	15
11. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	18
12. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	18
13. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	18
14. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	19
15. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	21
16. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban)	21
17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban).....	21
18. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban).....	24
19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)	24
20. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	25
21. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)	26
22. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban).....	27
23. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK(millió Ft-ban)	28

24. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban).....	30
25. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban)	31
26. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban).....	32
26.1	<i>Hitelezési kockázat</i>	32
26.2.	<i>Tőke menedzsment</i>	40
27. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	42
28. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)	43
29. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS).....	45
30. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)	46
31. SZ. JEGYZET:	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	68
32. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	68

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2024. június 30.	2023. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.	2.858.762	2.708.232
Bankközi kihelyezések, követelések	4.	2.759.756	2.702.433
Repókövetelések	5.	147.472	201.658
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	261.688	257.535
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.	563.177	559.527
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.	4.034.500	2.710.848
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	9.	4.766.363	4.681.359
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	9.	957.458	934.848
Befektetések leányvállalatokban	10.	2.042.344	2.001.952
Tárgyi eszközök		109.074	107.306
Immateriális javak		106.646	98.115
Használati jog eszközök		64.880	66.222
Befektetési célú ingatlanok		4.257	4.203
Halasztott adó eszközök	25.	-	408
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		20.807	21.628
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	31.	130.718	130.718
Egyéb eszközök		<u>410.261</u>	<u>365.961</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>19.238.163</u>	<u>17.552.953</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	11.	2.164.274	1.761.579
Repókötelezettségek	12.	608.768	443.694
Ügyfelek betétei	13.	11.103.152	10.734.325
Lízingkötelezettségek		68.828	68.282
Kibocsátott értékpapírok	14.	1.611.265	1.163.109
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	15.	18.610	19.786
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		120.877	183.565
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		24.062	27.423
Halasztott adó kötelezettségek	25.	530	-
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	25.	15.865	14.393
Céltartalékok	16.	23.445	22.497
Egyéb kötelezettségek		351.813	295.399
Alárendelt kölcsöntőke	17.	<u>542.469</u>	<u>520.296</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>16.653.958</u>	<u>15.254.348</u>
Jegyzett tőke	18.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	2.607.721	2.276.759
Visszavásárolt saját részvény		<u>-51.516</u>	<u>-6.154</u>
SAJÁT TŐKE		<u>2.584.205</u>	<u>2.298.605</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>19.238.163</u>	<u>17.552.953</u>

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2024. június 30-ával zárult félév	2023. december 31- ével zárult év
Kamatbevétel:			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	20.	546.724	1.227.173
Kamatbevételhez hasonló bevételek	20.	<u>285.957</u>	<u>795.906</u>
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		<u>832.681</u>	<u>2.023.079</u>
Kamatráfordítások:			
Összes kamatráfordítás	20.	<u>-579.511</u>	<u>-1.556.361</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>253.170</u>	<u>466.718</u>
Értékvesztés képzés (-) / visszairás (+) a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4., 5., 9., 21.	-1.426	8.616
Értékvesztés képzés (-) / visszairás (+) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	7., 8., 21.	-16.447	11.879
Céltartalék képzés (-) / Céltartalék feloldása (+) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	27., 21.	-1.665	7.172
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	30.4.	<u>1.530</u>	<u>-980</u>
Kockázati költség összesen		<u>-18.008</u>	<u>26.687</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>235.162</u>	<u>493.405</u>
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE		<u>-3.941</u>	<u>-19.707</u>
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY		<u>-1.124</u>	<u>-9.017</u>
Díj-, jutalékbevételek	22.	211.061	402.885
Díj-, jutalékráfordítások	22.	<u>-41.559</u>	<u>-78.755</u>
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		<u>169.502</u>	<u>324.130</u>
Devizaműveletek vesztesége	23.	-2.981	-12.269
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	23.	4.529	7.073
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	23.	7.800	91.268
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	23.	3.195	13.055
Osztalékbevételek	23.	360.555	275.705
Egyéb működési bevételek	24.	13.387	26.184
Egyéb működési ráfordítások	24.	<u>-26.737</u>	<u>63.590</u>
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		<u>359.748</u>	<u>464.606</u>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	-95.613	-195.404
Értékcsökkenés és amortizáció	24.	-29.099	-50.814
Egyéb általános költségek	24.	<u>-132.393</u>	<u>-281.918</u>
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		<u>-257.105</u>	<u>-528.136</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>502.242</u>	<u>725.281</u>
Nyereségadó ráfordítás	25.	<u>-33.259</u>	<u>-70.293</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>468.983</u>	<u>654.988</u>
Egy törzsrészcvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	29.	1.683	2.344
Hígtott	29.	1.683	2.344

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2024. június 30-ával zárult félév	2023. december 31- ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>468.983</u>	<u>654.988</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		8.644	37.917
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	25.	-759	-3.503
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		-1.274	3.752
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	25.	115	-338
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		<u>-106</u>	<u>5.700</u>
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		2.223	3.308
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	25.	<u>-251</u>	<u>-374</u>
Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó		<u>8.592</u>	<u>46.462</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		<u>477.575</u>	<u>701.450</u>

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS
KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2023. január 1-i egyenleg	28.000	52	1.655.549	-2.724	1.680.877
Nettó eredmény	-	-	312.715	-	312.715
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	<u>23.170</u>	=	<u>23.170</u>
Átfogó eredmény tételek	=	=	<u>335.885</u>	=	<u>335.885</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.394	-	1.394
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	33.315	33.315
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-36.880	-36.880
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	551	-	551
2022. évi osztalék	=	=	<u>-84.000</u>	=	<u>-84.000</u>
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	<u>-82.055</u>	<u>-3.565</u>	<u>-85.620</u>
2023. június 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.909.379</u>	<u>-6.289</u>	<u>1.931.142</u>
2024. január 1-i egyenleg	28.000	52	2.276.707	-6.154	2.298.605
Nettó eredmény	-	-	468.983	-	468.983
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	<u>8.592</u>	=	<u>8.592</u>
Átfogó eredmény tételek	=	=	<u>477.575</u>	=	<u>477.575</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.984	-	1.984
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	32.754	32.754
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-78.116	-78.116
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	1.403	-	1.403
2023. évi osztalék	=	=	<u>-150.000</u>	=	<u>-150.000</u>
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	<u>-146.613</u>	<u>-45.362</u>	<u>-191.975</u>
2024. június 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.607.669</u>	<u>-51.516</u>	<u>2.584.205</u>

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2024. június 30-ával zárult félév	2023. június 30-ával zárult félév	2023. december 31- ével zárult év
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		<u>502.242</u>	<u>337.278</u>	<u>725.281</u>
Nettó elhatárolt kamatok		62.833	-23.132	3.136
Értékcsökkenés és amortizáció		28.939	24.568	50.834
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	21.	2.860	18.990	357
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszairása (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	7.	13.907	-1.832	-3.303
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszairása (-) a befektetésekre leányvállalatokban	10.	6.510	-5.875	-87.609
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszairása (-) az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	8.	2.540	-4.443	-8.576
Értékvesztés elszámolása az egyéb eszközökre		1.792	894	3.575
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	16.	708	9.317	-6.663
Részvényalapú kifizetés		1.984	1.394	3.292
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	30.	-8.886	-47.262	-95.953
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	30.	-298	-69.861	-76.357
Értékpapírok árfolyameredménye	23.	3.210	7.029	18.890
Lízing kötelezettség kamatráfordítása		-1.369	794	-2.081
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	23.	47.435	-21.153	-20.842
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye		-81	-1.214	-1.225
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása				
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó csökkenése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	4., 5.	18.139	451.251	291.024
Kereskedési célú értékpapírok változása	6.	-41.178	-87.163	52.640
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok változása	6.	1.637	-1.141	-2.200
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	6.	49.542	-90.386	-32.338
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	10.	-36.265	-74.929	-35.369
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése		-42.132	-40.633	-22.571
Hitelintézetekkel, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó növekedése	11., 12.	482.326	1.027.154	105.778
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	15.	-907	-632	-1.332
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	13.	256.669	-605.953	-237.889
Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-)		37.238	-6.575	-73.221
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	3.	-56.553	-503.448	-402.879
Osztalékbevételek		-360.555	-202.745	-275.705
Fizetett nyereségadók (TAO, HIPA, Innovációs járulék)		<u>-13.472</u>	<u>-11.056</u>	<u>-19.213</u>
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>958.815</u>	<u>79.236</u>	<u>-150.519</u>

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2024. június 30-ával zárult félév	2023. június 30-ával zárult félév	2023. december 31- ével zárult év
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	7.	-201.404	-148.547	-342.984
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	7.	198.415	401.292	628.817
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		-21.435	6.142	1.580
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	11.	-34.532	-414.252	-445.637
Osztalékbevételek		361.738	202.747	254.694
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	8.	-50.545.271	-69.486	-81.661
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	8.	49.247.140	181.258	588.288
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-35.619	-24.304	-86.251
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása		116	1.886	1.903
Befektetési célú ingatlanok növekedése		-127	-127	-134
Befektetési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-1.030.979</u>	<u>136.609</u>	<u>518.615</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Lízing kifizetések		-2.531	-4.939	-5.341
Értékpapír kibocsátásból származó pénzeszköz növekedés	14.	638.957	440.729	829.166
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	14.	-269.071	-96.439	-140.736
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz növekedés	17.	9.576	286.541	293.590
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése, visszavásárlása	17.	-16.913	-33.693	-44.611
Visszavásárolt saját részvények vásárlása		-78.116	-17.771	-39.818
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		34.157	14.757	36.804
Fizetett osztalék	19.	-149.918	-83.968	-83.995
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>166.141</u>	<u>505.217</u>	<u>845.059</u>
Pénzeszközök nettó növekedése		<u>93.977</u>	<u>721.062</u>	<u>1.213.155</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>1.564.925</u>	<u>351.770</u>	<u>351.770</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>1.658.902</u>	<u>1.072.832</u>	<u>1.564.925</u>
<i>Kapott kamatok</i>		<i>811.290</i>	<i>891.794</i>	<i>1.848.542</i>
<i>Fizetett kamatok</i>		<i>541.803</i>	<i>604.848</i>	<i>1.320.920</i>

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. („Bank”, vagy „OTP Bank”) 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16. A Bank honlap címe: <http://www.otpbank.hu>

A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor, a Bank Elnök-vezérigazgatója és Wolf László a Bank vezérigazgató-helyettese.

A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben az egyedi pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289, IFRS szerint regisztrált mérlegképes könyvelő.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (MKK száma: 001165) 1132 Budapest, Váci út 20. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-267553 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Kónya Zsolt, regisztrációs száma: 007383.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2024. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 458 ezer EUR + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxemburgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2024. június 30.	2023. december 31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	99%	99%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	<u>1%</u>	-
Összesen	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészvényből áll.

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 342 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A bank foglalkoztatottainak száma:

	2024. június 30.	2023. december 31.
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	10.587	10.715
Átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	10.628	10.591

1.2. Számvitel

Jelen Egyedi pénzügyi kimutatások a Management azon feltételezésén alapulva kerültek összeállításra, hogy a Bank a belátható jövőben is fenn tudja tartani a működését, folytatni tudja a tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése, vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

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 alkalmazott prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”).

Az egyedi pénzügyi kimutatások az IAS 34 standard előírásaival összhangban készültek.

2. SZ. JEGYZET: **JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR**

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések a várható veszteségen és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

- 2.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése
- 2.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése
- 2.3. Céltartalékok

Ugyanazon számviteli becslések és feltételezések kerültek alkalmazásra a Szűkített konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítésekor, mint a 2023. december 31-ére elkészített EU által elfogadott IFRS szerint készített teljes körű Konszolidált pénzügyi kimutatások esetében.

3. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)

	2024. június 30.	2023. december 31.
Pénztárak:	86.167	101.729
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal: Éven belüli:	<u>2.773.135</u>	<u>2.606.898</u>
Pénztárak, Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal összesen	<u>2.859.302</u>	<u>2.708.627</u>
Értékvesztés	<u>-540</u>	<u>-395</u>
Összesen	<u>2.858.762</u>	<u>2.708.232</u>
Kötelező jegybanki tartalék	1.199.860	1.143.307
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.658.902</u>	<u>1.564.925</u>
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	10%	10%

4. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)

	2024. június 30.	2023. december 31.
Éven belüli:	503.779	698.098
Éven túli:	<u>2.261.507</u>	<u>2.011.210</u>
Kihelyezések összesen	<u>2.765.286</u>	<u>2.709.308</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-5.530</u>	<u>-6.875</u>
Összesen	<u>2.759.756</u>	<u>2.702.433</u>

5. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)

	2024. június 30.	2023. december 31.
Éven belüli:	<u>145.157</u>	<u>202.025</u>
Repó követelések összesen	<u>147.732</u>	<u>202.025</u>
Értékvesztés a várható veszteségekre	<u>-260</u>	<u>-367</u>
Összesen	<u>147.472</u>	<u>201.658</u>

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

	2024. június 30.	2023. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	54.809	22.352
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	345	320
Magyar diszkont kincstárjegyek	6.551	71
Részvények	887	513
Jelzáloglevelek	108	111
Egyéb kötvények	<u>5.304</u>	<u>4.437</u>
Összesen	<u>68.004</u>	<u>27.804</u>
Befektetési jegyek	31.400	31.124
Részvények	<u>1.981</u>	<u>1.808</u>
Összesen	<u>33.381</u>	<u>32.932</u>
Devizaswap ügyletek	53.418	66.324
Kamat-swap ügyletek	52.959	65.434
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	17.812	23.221
Egyéb határidős ügyletek	<u>36.217</u>	<u>41.820</u>
Összesen	<u>160.406</u>	<u>196.799</u>
Mindösszesen	<u>261.791</u>	<u>257.535</u>

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

	2024. június 30.	2023. december 31.
Államkötvények	188.980	189.385
Jelzáloglevelek	303.361	300.569
Kamatozó kincstárjegy	991	236
Egyéb értékpapírok	<u>46.445</u>	<u>48.160</u>
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	9.029	11.622
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	37.416	36.538
	<u>539.777</u>	<u>538.350</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>23.400</u>	<u>21.177</u>
	<u>23.400</u>	<u>21.177</u>
Összesen	<u>563.177</u>	<u>559.527</u>

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

	2024. június 30.	2023. december 31.
Államkötvények	2.399.915	2.396.803
Egyéb kötvények	1.639.184	315.532
Jelzáloglevél	<u>24.877</u>	<u>24.738</u>
Összesen	<u>4.063.976</u>	<u>2.737.073</u>
Értékvesztés	<u>-29.476</u>	<u>-26.225</u>
Mindösszesen	<u>4.034.500</u>	<u>2.710.848</u>

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

	2024. június 30.	2023. december 31.
Éven belüli hitelek	44.967	46.131
Éven túli hitelek	<u>912.491</u>	<u>888.717</u>
Eredményen szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>957.458</u>	<u>934.848</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2024. június 30.	2023. december 31.
Éven belüli hitelek	2.389.936	2.245.979
Éven túli hitelek	<u>2.515.697</u>	<u>2.582.795</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.905.633</u>	<u>4.828.774</u>
Értékvesztés	<u>-139.270</u>	<u>-147.415</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>4.766.363</u>	<u>4.681.359</u>

10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)

	2024. június 30.	2023. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.435.208	2.390.718
Egyéb	<u>27.249</u>	<u>29.349</u>
Összesen	<u>2.462.457</u>	<u>2.420.067</u>
Értékvesztés	<u>-420.113</u>	<u>-418.115</u>
Mindösszesen	<u>2.042.344</u>	<u>2.001.952</u>

Az egyéb befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

Jelentős leányvállalatok

Az alábbiakban részletezésre kerülnek azon befektetések, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

	2024. június 30.		2023. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
OTP Luxembourg S.à r.l. (Luxemburg)	100%	307.655	100%	301.470
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.722	100%	280.722
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	100%	262.759	100%	262.759
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	210.428	100%	204.243
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	199.294	100%	199.294
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100%	107.689	100%	107.689
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	80%	110.269	80%	110.015
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	98%	74.337	98%	74.337
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	72.784
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	49.248	100%	49.248
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	86.795	100%	60.629
Bank Center No. 1. Kft.	100%	43.955	100%	43.955
OTP Faktoring Zrt.	100%	25.411	100%	25.411
Egyéb		<u>210.039</u>		<u>204.339</u>
Összesen		<u>2.435.208</u>		<u>2.390.718</u>

10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Társult és közös vezetőségű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak 2024. június 30-án:

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	937	24,38%	362	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
NovaKid Inc.	1.763	4,07%	193	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	4	17,42%	-267	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Kft.	901	47,24%	3.306	Magyarország, Budapest	Egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	2.679	38,75%	987	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd	14.854	19,26%	1.210	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
VCC Live Group Zrt.	1.216	24,72%	243	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Cursor Insight Ltd	77	6,75%	51	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	899	3,14%	2.509	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	5.813	21,68%	-151	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	4.695	21,68%	8.907	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Deligo Vision Technologies Kft.	302	8,70%	272	Magyarország, Budapest	Egyéb információs szolgáltatás
Shopper Park Plus Zrt.	5.216	2,80%	-4.398	Magyarország, Budapest	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
New Frontier Technology Invest SARL	3.677	14,00%	-103	Luxemburg, Luxembourg	Vagyonkezelés
Mindgram sp. z.o.o	238	2,63%	1.133	Lengyelország, Varsó	Egyéb humán-egészségügyi ellátás
Tiney Limited	1.152	13,07%	1.086	Nagy Britannia, London	Gyermekek napközbeni ellátása
Renewabl Ltd.	202	5,01%	269	Nagy Britannia, London	Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
Giganci Programowania sp. z.o.o.	1.038	5,73%	149	Lengyelország, Varsó	Egyéb oktatás
FlowX.Ai., Inc	2.401	9,50%	1.786	USA, Camano Park	Számítógépes programozás
Commsignia Inc.	1.880	3,17%	1.534	USA / Santa Clara	Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme
Deskbird AG	1.074	8,46%	2.168	Svác, St. Gallen	Számítógépes programozás
Actis Luna GP S.a r.l.	11.858	11,25%	n.a.	Luxemburg, Luxembourg	Üzletvezetés
Ontotext AD	843	5,03%	1.322	Bulgária, Szófia	Számítógépes programozás
Tree.ly Flexco	514	11,12%	n.a.	Ausztria / Dornbir	Számítógépes programozás
Részösszesen (Alapokon keresztül befektetések)	64.233		22.568		
OTP-DayOne Magvető Tökelap	280	22,00%	-308	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	n.a.	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	-333	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	3	20,00%	-155	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
NGY Propertiers Investment SRL	11.637	14,54%	-1.447	Románia, Bukarest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Fintech CEE Software Invest Kft.	507	20,04%	7	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	7.219	43,06%	-1.103	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hozsztng szolgáltatás
Dél-borsodi Gazdák Kft.	4	40,92%	-4	Magyarország, Mezőkeresztes	Gabona, dohány, vetőmag, takarmány nagykereskedelme
"EGERTEJ" Tejipari Kft.	8	28,12%	-264	Magyarország, Eger	Tejtermék gyártása
Orbánhegyi Szőlőbirtok BT.	13	25,00%	-128	Magyarország, Budapest	Szőlőtermesztés
Részösszesen	20.063		-3.735		
Összesen	84.296		18.833		

**10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK
(millió Ft-ban) [folytatás]**

Társult és közös vezetésű vállalkozások [folytatás]

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak 2023. december 31-én:

Társult vállalkozások listája	Könyv szerinti érték	OTP Bankot megillető tulajdoni arány	Adózás utáni eredmény	Ország / Székhely	Tevékenység
Edrone spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	848	23,54%	-342	Lengyelország, Krakkó	Számítógépes programozás
NovaKid Inc.	2.009	4,07%	-231	USA, San Francisco	Gyerekeknek szóló online angol tanulási platform üzemeltető
Banzai Cloud Zrt.	4	17,42%	267	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
CodeCool Kft.	1.310	7,26%	-731	Magyarország, Budapest	Egyéb oktatás
Pepita.hu Zrt.	2.679	38,75%	-580	Magyarország, Szeghalom	Csomagküldő, internetes kiskereskedelem
Seon Holdings Ltd	8.070	19,26%	-1.210	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
VCC Live Group Zrt.	1.632	24,72%	-220	Magyarország, Budapest	Számítógépes programozás
Cursor Insight Ltd	73	6,75%	-51	Nagy Britannia, London	Számítógépes programozás
OneSoil Ag.	6	3,72%	-819	Svájc, Zürich	Számítógépes programozás
Packhelp Spółka Akcyjna	899	3,14%	-2.725	Lengyelország, Varsó	Papír csomagolóeszköz gyártása
Phoenix Play Invest Zrt.	6.368	21,68%	151	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	5.185	21,68%	-8.907	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Deligo Vision Technologies Kft.	302	8,70%	-215	Magyarország, Budapest	Egyéb információs szolgáltatás
Shopper Park Plus Zrt.	5.237	2,80%	3.175	Magyarország, Budapest	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele
New Frontier Technology Invest SARL	3.624	14,00%	103	Luxemburg, Luxembourg	Vagyonkezelés
Mindgram sp. z.o.o	206	2,38%	-1.083	Lengyelország, Varsó	Egyéb humán-egészségügyi ellátás
Tiney Limited	-	0,00%	-1.086	Nagy Britannia, London	Gyermekek napközbeni ellátása
Renewabl Ltd.	102	5,01%	-269	Nagy Britannia, London	Egyéb információ-technológiai szolgáltatás
Giganci Programowania sp. z.o.o.	514	5,03%	-149	Lengyelország, Varsó	Egyéb oktatás
FlowX.Ai., Inc	2.252	9,50%	-1.786	USA, Camano Park	Számítógépes programozás
Commsignia Inc.	1.763	3,17%	-1.438	USA / Santa Clara	Számítógép, periféria, szoftver kiskereskedelme
Deskbird AG	1.079	8,46%	-1.944	Svájc, St. Gallen	Számítógépes programozás
Részösszesen (Alapokon keresztüli befektetések)	44.162		-20.090		
OTP Kockázati Tőkealap I.	611	44,12%	158	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	280	22,00%	308	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermostat Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	n.a.	Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	25,00%	337	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Fabetker Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	3	20,00%	119	Magyarország, Nádudvar	Építési betontermék gyártás
NGY Propertiers Investment SRL	11.637	14,54%	6.903	Románia, Bukarest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Fintech CEE Software Invest Kft.	408	20,04%	-7	Magyarország, Budapest	Vagyonkezelés (holding)
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	7.219	43,06%	-1.733	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hoztíng szolgáltatás
Mortgage refinancing Company of Uzbekistan	1.030	20,00%	-615	Üzbegisztán, Taskent	Jelzáloghitel refinanszírozás
Dél-borsodi Gazdák Kft.	4	40,92%	-4	Magyarország, Mezőkeresztes	Gabona, dohány, vetőmag, takarmány nagykereskedelme
"EGERTEJ" Tejipari Kft.	8	28,12%	78	Magyarország, Eger	Tejtermék gyártása
Orbánhegyi Szőlőbirtok BT.	-	25,00%	28	Magyarország, Budapest	Szőlőtermesztés
Részösszesen	21.592		5.572		
Összesen	65.754		-14.518		

10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Befektetésekhöz kapcsolódó jelentősebb események

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a Monicomp Zrt.-nél történt tőkeemelést. A Monicomp Zrt. jegyzett tőkéjének összege 226.500.000 forint összegről 320.500.000 forint összegre változott.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a JSCMB 'IPOTEKA BANK' leánybanknál történt tőkeemelést. A JSCMB 'IPOTEKA BANK' jegyzett tőkéjének összege 2.989.584.338.941 UZS összegről 3.834.217.638.941 UZS összegre változott. Az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése a tőkeemelés után 79,58%-ra nőtt.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az OTP Ingatlan Zrt.-nél történt tőkeemelést. Az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéjének összege 1.100.000.000 forint összegről 1.101.000.000 forint összegre változott.

Az OTP Bank Nyrt. egy részvény adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val (továbbiakban: BT). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. Az eladási ár 347,5 millió euró. A tranzakció pénzügyi zárásával kapcsolatos további információkért lásd a 32. számú jegyzetet.

11. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2024. június 30.	2023. december 31.
Éven belüli:	1.418.709	665.825
Éven túli:	<u>745.565</u>	<u>1.095.754</u>
Mindösszesen	<u>2.164.274</u>	<u>1.761.579</u>

12. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

	2024. június 30.	2023. december 31.
Éven belüli:	420.913	202.158
Éven túli:	<u>187.855</u>	<u>241.536</u>
Mindösszesen	<u>608.768</u>	<u>443.694</u>

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

	2024. június 30.	2023. december 31.
Éven belüli:	11.078.065	10.710.112
Éven túli:	<u>25.087</u>	<u>24.213</u>
Mindösszesen	<u>11.103.152</u>	<u>10.734.325</u>

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

	2024. június 30.	2023. december 31.
Éven belüli	102.394	187.887
Éven túli	<u>1.508.871</u>	<u>975.222</u>
Mindösszesen	<u>1.611.265</u>	<u>1.163.109</u>

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2024. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	XS2838495542	2024.06.12	2028.06.12	EUR	697	275,459	697	275,421	fix 4,75	fedezett
2	XS2698603326	2023.10.05	2027.10.05	EUR	650	256,825	684	270,186	fix 6,13	fedezett
3	XS2560693181	2022.12.01	2026.03.04	EUR	649	256,319	665	262,616	fix 7,35	
4	XS2754491640	2024.01.31	2029.01.31	EUR	600	237,090	606	239,633	fix 5,00	fedezett
5	XS2626773381	2023.05.25	2027.05.25	USD	499	184,440	494	182,443	fix 7,50	fedezett
6	XS2499691330	2022.07.13	2025.07.13	EUR	398	157,417	420	165,828	fix 5,50	
7	XS2642536671	2023.06.27	2026.06.27	EUR	110	43,467	110	43,511	fix 7,50	
8	XS2737630314	2023.12.22	2026.06.22	EUR	75	29,636	75	29,604	fix 6,10	fedezett
9	XS2536446649	2022.09.29	2026.09.29	USD	60	22,164	61	22,579	fix 7,25	
10	XS2703264635	2023.10.13	2026.10.13	RON	170	13,496	180	14,283	változó 8,10	
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>1.476.313</u>		<u>1.506.104</u>		

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2023. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	XS2560693181	2022.12.01	2026.03.04	EUR	649	248,497	689	263,732	fix 7,35	
2	XS2698603326	2023.10.05	2027.10.05	EUR	650	248,725	674	258,006	fix 6,13	fedezett
3	XS2626773381	2023.05.25	2027.05.25	USD	500	173,152	499	173,011	fix 7,50	fedezett
4	XS2499691330	2022.07.13	2025.07.13	EUR	400	153,111	410	157,095	fix 5,50	
5	XS2642536671	2023.06.27	2026.06.27	EUR	110	42,106	114	43,745	fix 7,50	
6	XS2737630314	2023.12.22	2026.06.22	EUR	75	28,709	75	28,778	fix 6,10	
7	XS2536446649	2022.09.29	2026.09.29	USD	60	20,786	61	21,180	fix 7,25	
8	XS2703264635	2023.10.13	2026.10.13	RON	170	13,082	173	13,320	változó 8,10	
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>928.168</u>		<u>958.867</u>		

14. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2024. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	OTPHB 4 3/4 06/12/28	2024.06.12	2028.06.12	25.563	28.522	fix 15,00	fedezett
2	OTPHB 6 1/8 10/05/27	2023.10.05	2027.10.05	10.228	11.070	fix 12,00	fedezett
3	OTPHB 7.35 03/04/26	2022.12.01	2026.03.04	8.461	8.554	fix 6,00	
4	OTPHB 5 01/31/29	2024.01.31	2029.01.31	6.062	6.195	fix 6,50	
5	OTPHB 0 05/07/27	2023.05.25	2027.05.25	6.048	6.087	fix 6,00	
6	OTP 5 1/2 07/13/25	2022.07.13	2025.07.13	5.940	5.964	fix 6,00	
7	OTPHB 7 1/2 06/27/26	2023.06.27	2026.06.27	5.679	5.776	fix 6,50	
8	OTPHB 6.1 22/06/26	2023.12.22	2026.06.22	5.115	5.119	fix 12,00	
9	OTP_HUF_2025/1	2022.11.18	2025.11.18	4.115	4.517	fix 10,50	
10	OTPHB 7 1/4 09/29/26	2022.09.29	2026.09.29	3.424	3.606	fix 8,50	
11	OTPHB 8.1 10/13/26	2023.10.13	2026.10.13	3.397	3.605	fix 8,75	
12	OTP_HUF_2026/1	2022.12.22	2026.01.05	2.887	3.011	fix 8,00	
13	OTP_HUF_2025/7	2024.04.26	2025.04.26	2.675	2.861	fix 9,00	
14	OTP_HUF_2025/5	2024.03.01	2025.03.01	2.583	2.793	fix 9,75	
15	OTP_HUF_2025/8	2024.05.24	2025.05.24	2.199	2.261	fix 6,75	
16	OTP_HUF_2025/9	2024.06.07	2025.06.07	1.965	2.034	fix 7,50	
17	OTP_HUF_2025/6	2024.03.28	2025.03.28	1.377	1.501	fix 10,00	
18	OTP_HUF_2025/2	2023.06.30	2025.06.30	647	673	fix 7,40	
19	OTP_HUF_2024/9	2023.07.28	2024.07.28	295	353	változó 0,70	fedezett
20	OTP_HUF_2024/14	2023.11.17	2024.11.17	242	286	változó 0,60	fedezett
21	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13	2028.12.15	155	169	fix 12,00	
	Egyéb kötvények			<u>204</u>	<u>204</u>	fix	
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>99.261</u>	<u>105.161</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>1.575.574</u>	<u>1.611.265</u>		

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2023. december 31-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	OTP_HUF_2024/1	2023.02.17	2024.02.17	26.079	28.593	fix 11,00	
2	OTP_HUF_2025/1	2022.11.18	2025.11.18	25.563	27.042	fix 15,00	fedezett
3	OTP_HUF_2024/2	2023.03.10	2024.03.10	22.977	25.048	fix 11,00	
4	OTP_HUF_2024/3	2023.03.31	2024.03.31	17.015	18.441	fix 11,00	
5	OTP_HUF_2024/6	2023.06.02	2024.06.02	16.722	17.806	fix 11,00	
6	OTP_HUF_2024/4	2023.04.21	2024.04.21	14.698	15.837	fix 11,00	
7	OTP_HUF_2024/5	2023.05.12	2024.05.12	13.946	14.937	fix 11,00	
8	OTP_HUF_2024/7	2023.06.23	2024.06.23	11.232	11.859	fix 10,50	
9	OTP_HUF_2026/1	2022.12.22	2026.01.05	10.228	11.856	fix 12,00	fedezett
10	OTP_HUF_2025/2	2023.06.30	2025.06.30	5.116	5.431	fix 12,00	
11	OTP_HUF_2024/9	2023.07.28	2024.07.28	4.173	4.364	fix 10,50	
12	OTP_HUF_2024/8	2023.06.30	2024.06.30	3.730	3.931	fix 10,50	
13	OTP_HUF_2024/13	2023.10.20	2024.10.20	3.494	3.557	fix 8,75	
14	OTP_HUF_2024/14	2023.11.17	2024.11.17	3.509	3.547	fix 8,50	
15	OTP_HUF_2024/15	2023.12.20	2024.12.20	2.994	3.004	fix 8,00	
16	OTP_HUF_2024/12	2023.09.25	2024.09.25	2.777	2.845	fix 9,00	
17	OTP_HUF_2024/11	2023.09.01	2024.09.01	2.655	2.743	fix 9,75	
18	OTP_HUF_2024/10	2023.08.07	2024.08.07	1.431	1.490	fix 10,00	
19	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15	2026.12.15	647	649	fix 7,40	
20	OTPX2024B	2014.10.10	2024.10.16	295	339	indexált 0,70	fedezett
21	OTPX2024A	2014.06.18	2024.06.21	241	283	indexált 1,30	fedezett
22	OTPX2024C	2014.12.15	2024.12.20	242	275	indexált 0,60	fedezett
23	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13	2028.12.15	155	159	fix 12,00	
	Egyéb kötvények			<u>206</u>	<u>206</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>190.125</u>	<u>204.242</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>1.118.293</u>	<u>1.163.109</u>		

**15. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT
MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)**

	2024.	2023.
	június 30.	december 31.
Éven belüli:	1.758	1.816
Éven túli:	<u>16.852</u>	<u>17.970</u>
Mindösszesen	<u>18.610</u>	<u>19.786</u>

16. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban)

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

	2024.	2023.
	június 30.	december 31.
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	<u>17.916</u>	<u>16.092</u>
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	<u>17.916</u>	<u>16.092</u>
Peres ügyekre képzett céltartalék	1.976	1.931
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	994	2.000
Egyéb céltartalék	<u>2.559</u>	<u>2.474</u>
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	<u>5.529</u>	<u>6.405</u>
Összesen	<u>23.445</u>	<u>22.497</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése:

	2024.	2023.
	június 30.	december 31.
Nyitó egyenleg	16.092	23.632
Céltartalék képzés	23.626	62.662
Céltartalék felszabadítás	-15.469	-50.882
Céltartalék felhasználás	-6.492	-18.952
Devizaátértékelés	<u>159</u>	<u>-368</u>
Záró egyenleg	<u>17.916</u>	<u>16.092</u>

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése:

	2024.	2023.
	június 30.	december 31.
Nyitó egyenleg	6.405	6.024
Céltartalék képzés	53	11.563
Céltartalék visszairása	-1.005	-8.633
Céltartalék felhasználás	-5	-2.420
Devizaátértékelés	<u>81</u>	<u>-129</u>
Záró egyenleg	<u>5.529</u>	<u>6.405</u>

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

	2024.	2023.
	június 30.	december 31.
Éven belüli	10.981	8.060
Éven túli	<u>531.488</u>	<u>512.236</u>
Mindösszesen	<u>542.469</u>	<u>520.296</u>

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban) [folytatás]

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2024. június 30-ára vonatkozóan:

Kötvény típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Kibocsátási árfolyam	Deviza-nem	Névérték (millió deviza)	Névérték (mrd Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió deviza)	Amortizált bekerülési érték (mrd Ft)	Kamatozás	Aktuális kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke	XS2586007036	2023. 02. 15.	2033.05.15.	99,38%	USD	650	239.981	654	236.757	Fix 8.75% (éves kamatfizetés)	8,750%
Alárendelt kölcsöntőke	XS2022388586	2019. 07. 15.	2029. 07. 15.	99,74%	EUR	493	194.769	504	199.154	Fix 2,875% (éves kamatfizetés)	2,875%
Alárendelt kölcsöntőke	XS0274147296	2006. 11. 07.	Lejárat nélküli	99,42%	EUR	230	90.849	232	91.809	3 havi EURIBOR +3%, változó (negyedéves kamatfizetés)	8,750%
Diszkont kötvény	HU0000362553	2023. 06. 01.	2028. 05. 31.	66,68%	HUF	1.959	1.959	1.425	1.425	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363908	2024. 05. 31.	2029. 05. 31.	72,11%	HUF	1.901	1.901	1.378	1.378	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360516	2021. 05. 31.	2025. 05. 31.	92,54%	HUF	1.216	1.216	1.194	1.194	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361605	2022. 03. 31.	2027. 05. 31.	72,13%	HUF	1.092	1.092	907	907	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360532	2021. 05. 31.	2027. 05. 31.	87,27%	HUF	795	795	744	744	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361597	2022. 03. 31.	2026. 05. 31.	76,86%	HUF	783	783	693	693	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360524	2021. 05. 31.	2026. 05. 31.	90,02%	HUF	707	707	679	679	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360540	2021. 05. 31.	2028. 05. 31.	84,31%	HUF	669	669	608	608	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359732	2020. 05. 29.	2025. 05. 31.	92,99%	HUF	592	592	584	584	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362561	2023. 06. 01.	2029. 05. 31.	63,21%	HUF	684	684	469	469	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362579	2023. 06. 01.	2030. 05. 31.	60,08%	HUF	719	719	467	467	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362587	2023. 06. 01.	2031. 05. 31.	56,64%	HUF	762	762	466	466	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362595	2023. 06. 01.	2032. 05. 31.	52,82%	HUF	817	817	466	466	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363916	2024. 05. 31.	2030. 05. 31.	67,43%	HUF	672	672	455	455	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363924	2024. 05. 31.	2031. 05. 31.	63,20%	HUF	717	717	455	455	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363932	2024. 05. 31.	2032. 05. 31.	59,16%	HUF	765	765	455	455	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363957	2024. 05. 31.	2033. 05. 31.	55,27%	HUF	818	818	455	455	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361613	2022. 03. 31.	2028. 05. 31.	67,89%	HUF	554	554	433	433	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361621	2022. 03. 31.	2029. 05. 31.	64,03%	HUF	554	554	408	408	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361639	2022. 03. 31.	2030. 05. 31.	60,38%	HUF	554	554	384	384	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359740	2020. 05. 29.	2026. 05. 31.	91,10%	HUF	392	392	381	381	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360557	2021. 05. 31.	2029. 05. 31.	81,23%	HUF	403	403	354	354	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361647	2022. 03. 31.	2031. 05. 31.	56,88%	HUF	384	384	250	250	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362603	2023. 06. 01.	2033. 05. 31.	49,02%	HUF	282	282	149	149	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363940	2024. 05. 31.	2034. 05. 31.	51,58%	HUF	283	283	147	147	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000358932	2019.05.30	2025.05.31	83,86%	HUF	104	104	101	101	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359757	2020.05.29	2027.05.31	89,05%	HUF	95	95	90	90	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360565	2021.05.31	2030.05.31	78,09%	HUF	104	104	88	88	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361654	2022. 03. 31.	2032. 05. 31.	53,52%	HUF	<u>105</u>	<u>105</u>	<u>64</u>	<u>64</u>	N.a.	
Összesen							<u>545.081</u>		<u>542.469</u>		

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban) [folytatás]

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2023. december 31-ére vonatkozóan:

Kötvény típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Kibocsátási árfolyam	Deviza-nem	Névérték (millió deviza)	Névérték (mrd Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió deviza)	Amortizált bekerülési érték (mrd Ft)	Kamatozás	Aktuális kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke	XS2586007036	2023.02.15	2033.05.15	99.42%	USD	650	225.104	653	226.001	Fix 8.75% (éves kamatfizetés)	8.750%
Alárendelt kölcsöntőke	XS2022388586	2019.07.15	2029.07.15	99.74%	EUR	497	190.399	501	191.894	Fix 2.875% (éves kamatfizetés)	2.875%
Alárendelt kölcsöntőke	XS0274147296	2006.11.07	Lejárat nélküli	99.38%	EUR	231	88.409	234	89.381	3 havi EURIBOR + 3%, változó (negyedéves kamatfizetés)	6.966%
Diszkont kötvény	HU0000358924	2019.05.30	2024.05.31	87.85%	HUF	426	426	421	421	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359724	2020.05.29	2024.05.31	94.79%	HUF	592	592	589	589	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360508	2021.05.31	2024.05.31	95.12%	HUF	883	883	876	876	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000358932	2019.05.30	2025.05.31	83.86%	HUF	104	104	100	100	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359732	2020.05.29	2025.05.31	92.99%	HUF	592	592	580	580	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360516	2021.05.31	2025.05.31	92.54%	HUF	1.216	1.216	1.183	1.180	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359740	2020.05.29	2026.05.31	91.10%	HUF	392	392	378	378	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360524	2021.05.31	2026.05.31	90.02%	HUF	707	707	672	672	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361597	2022.03.31	2026.05.31	76.86%	HUF	783	783	672	672	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359757	2020.05.29	2027.05.31	89.05%	HUF	95	95	90	90	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360532	2021.05.31	2027.05.31	87.27%	HUF	795	795	735	735	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361605	2022.03.31	2027.05.31	72.13%	HUF	1.092	1.092	879	879	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360540	2021.05.31	2028.05.31	84.31%	HUF	669	669	601	601	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361613	2022.03.31	2028.05.31	67.89%	HUF	554	554	420	420	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362553	2023.06.01	2028.05.31	66.68%	HUF	1.959	1.959	1.369	1.369	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360557	2021.05.31	2029.05.31	81.23%	HUF	403	403	350	350	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361621	2022.03.31	2029.05.31	64.03%	HUF	554	554	396	396	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362561	2023.06.01	2029.05.31	63.21%	HUF	684	684	452	452	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360565	2021.05.31	2030.05.31	78.09%	HUF	104	104	87	87	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361639	2022.03.31	2030.05.31	60.38%	HUF	554	554	373	373	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362579	2023.06.01	2030.05.31	60.08%	HUF	719	719	451	451	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361647	2022.03.31	2031.05.31	56.88%	HUF	384	384	243	243	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362587	2023.06.01	2031.05.31	56.64%	HUF	762	762	450	450	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361654	2022.03.31	2032.05.31	53.52%	HUF	105	105	62	62	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362595	2023.06.01	2032.05.31	52.82%	HUF	817	817	450	450	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362603	2023.06.01	2033.05.31	49.02%	HUF	282	282	144	144	N.a.	
Összesen:							520.139		520.296		

18. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)

	2024. június 30.	2023. december 31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

A részvények fajlagos névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Számviteli törvény) rendelkezéseinek megfelelően a Bank pénzügyi kimutatásait kizárólag a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által kibocsátott, az Európai Unió által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állítja össze.

A 2023. évben 84.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2022. évi eredményből, amely részvényenként 300 forintos osztalék kifizetését jelentette. A 2024. évben 150.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2023. évi eredményből, ami részvényenként 535,71 forintot jelent a részvénytulajdonosoknak.

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

	2024. június 30-ával zárult félév	2023. június 30-ával zárult félév	2023. december 31- ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	223.381	219.615	457.472
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	15.544	32.004	50.838
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	121.900	44.824	129.054
Bankközi kihelyezésekből	89.063	106.409	206.280
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	122	204	398
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	87.954	182.061	345.696
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>8.760</u>	<u>21.962</u>	<u>37.435</u>
Összesen	<u>546.724</u>	<u>607.079</u>	<u>1.227.173</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	29.600	23.956	51.132
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	218.970	302.595	600.959
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	31.656	65.610	125.151
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	5.726	9.784	18.655
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>5</u>	<u>4</u>	<u>9</u>
Összesen	<u>285.957</u>	<u>401.949</u>	<u>795.906</u>
Kamatbevételek összesen	<u>832.681</u>	<u>1.009.028</u>	<u>2.023.079</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	282.505	319.880	641.908
Ügyfelek betéteire	181.741	324.116	608.340
Lízingkötelezettségek	1.697	841	2.314
Kibocsátott értékpapírokra	50.550	23.311	64.774
Alárendelt kölcsöntőkére	16.562	13.428	29.893
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	73	68	138
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1.322	4.040	6.857
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>45.061</u>	<u>112.537</u>	<u>202.137</u>
Összesen	<u>579.511</u>	<u>798.221</u>	<u>1.556.361</u>

21. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)

	2024. június 30-ával zárult félév	2023. június 30-ával zárult félév	2023. december 31- ével zárult év
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre			
Értékvesztés képzés	148.705	132.820	249.194
Értékvesztés visszairás	<u>-145.773</u>	<u>-116.275</u>	<u>-243.652</u>
	<u>2.932</u>	<u>16.545</u>	<u>5.542</u>
Értékvesztés képzés látra szóló betétek és bankközi kihelyezések várható veszteségeire			
Értékvesztés képzés	3.196	7.328	11.767
Értékvesztés visszairás	<u>-4.595</u>	<u>-11.193</u>	<u>-24.125</u>
	<u>-1.399</u>	<u>-3.865</u>	<u>-12.358</u>
Értékvesztés képzés repó követelésekre			
Értékvesztés képzés	1.330	8.688	11.755
Értékvesztés visszairás	<u>-1.437</u>	<u>-9.030</u>	<u>-13.555</u>
	<u>-107</u>	<u>-342</u>	<u>-1.800</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése			
Értékvesztés képzés	15.219	1.959	3.401
Értékvesztés visszairás	<u>-1.312</u>	<u>-3.791</u>	<u>-6.704</u>
	<u>13.907</u>	<u>-1.832</u>	<u>-3.303</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése			
Értékvesztés képzés	10.732	1.353	2.287
Értékvesztés visszairás	<u>-8.192</u>	<u>-5.796</u>	<u>-10.863</u>
	<u>2.540</u>	<u>-4.443</u>	<u>-8.576</u>
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége			
Képzés	23.626	38.921	62.662
Visszairás	<u>-21.961</u>	<u>-28.663</u>	<u>-69.834</u>
	<u>1.665</u>	<u>10.258</u>	<u>-7.172</u>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	<u>-1.530</u>	<u>1.622</u>	<u>980</u>
Kockázati költség összesen	<u>18.008</u>	<u>17.943</u>	<u>-26.687</u>

22. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)**Díj-, jutalékbevételek:**

	2024. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	6.613	6.104
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	87.127	78.182
Kártyával kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	66.631	63.292
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	22.748	15.897
Marzseredmény	10.695	10.964
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek	4.920	4.003
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	7.266	6.494
Egyéb	<u>5.061</u>	<u>5.301</u>
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	<u>204.448</u>	<u>184.133</u>
Összesen	<u>211.061</u>	<u>190.237</u>

Szerződéses egyenlegek

	2024. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	14.306	15.394
Értékvesztés	-396	-580

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2024. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	33.635	28.232
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	416	354
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	2.837	2.906
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.045	702
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	1.672	1.284
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	1.308	1.079
Postai jutalék-ráfordítások	121	113
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	112	115
Egyéb	<u>413</u>	<u>396</u>
Összesen	<u>41.559</u>	<u>35.181</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>169.502</u>	<u>155.056</u>

23. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK(millió Ft-ban)

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye		
Hitelek kivezetésének vesztesége (-) / nyeresége (+)	-309	300
Értékpapírok vesztesége	-3.418	-7.760
Egyéb	<u>-214</u>	<u>-194</u>
Összesen	<u>-3.941</u>	<u>-7.654</u>

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Devizaműveletek eredménye		
Átértékelési eredmény vesztesége	-2.204	-6.448
Marzs eredmény vesztesége	<u>-777</u>	<u>-2.986</u>
Összesen	<u>-2.981</u>	<u>-9.434</u>

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény		
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek nyeresége	2.519	7.142
Opciós ügyletek díjbevétele / díjráfordítása	27	-427
Commodity ügyletek nyeresége	353	3.110
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamvesztesége	-	-28
Kereskedési célú deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek CVA nyeresége	298	1.177
Kereskedési célú commodity ügyletek CVA veszteséges (-) / nyeresége (+)	<u>-2</u>	<u>19</u>
Összesen	<u>3.195</u>	<u>10.993</u>

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredménye	77	1.690
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele /	7.307	47.382
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek bevétele /	<u>416</u>	<u>-4.092</u>
Összesen	<u>7.800</u>	<u>44.980</u>

23. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez: [folytatás]

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Értékpapírok nettó árfolyameredménye		
Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye	1.246	3.858
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	1.377	5.813
FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége	208	732
Részesedések kivezetésének vesztesége (-) / nyeresége (+)	-836	1.322
Egyéb értékpapírok árfolyameredménye	<u>2.534</u>	<u>7.098</u>
Összesen	<u>4.529</u>	<u>18.823</u>
	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Osztalékbevételek		
Leányvállalatok osztalékbevétele	350.206	202.515
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok osztalékbevétele	10.062	19
FVOCI tőkeinstrumentumok osztalékbevétele	287	211
Összesen	<u>360.555</u>	<u>202.745</u>
Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül)	<u>373.098</u>	<u>268.107</u>

24. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Egyéb működési bevételek		
OBA felé előző években teljesített rendkívüli befizetés visszatérítése	-	10.738
OMRP-től kapott egyéb bevétel	7.588	3.380
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	1.468	1.173
Gépek bérleti díja	635	597
Banksoporttagok részére végzett IT szolgáltatás bevétele	739	496
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének eredménye	832	298
Véglegesen átvett pénzeszköz	96	74
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	81	1.214
Leírt követelésekre befolyt bevételek	182	130
Ingatlantranzakciók nyeresége	53	54
Egyéb	<u>1.713</u>	<u>1.685</u>
Összesen	<u>13.387</u>	<u>19.839</u>
Egyéb működési ráfordítások	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Értékvesztés elszámolása (-) / visszairása (+) befektetésekre leányvállalatokban	-6.510	5.875
Céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségekre	957	954
Véglegesen átadott pénzeszköz	-1.253	-196
Értékvesztés elszámolása az egyéb eszközökre	-1.792	-894
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-14.387	-11.604
Egyéb	<u>-3.752</u>	<u>-2.082</u>
Összesen	<u>-26.737</u>	<u>-7.947</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások:	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	67.802	67.526
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	10.183	9.428
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>17.628</u>	<u>14.771</u>
Összesen	<u>95.613</u>	<u>91.725</u>
Értékcsökkenés	<u>29.099</u>	<u>24.500</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével	63.583	90.836
Szolgáltatások	43.923	41.582
Hatósági és egyéb díjak	8.527	14.409
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	4.137	3.841
Szakértői díjak	6.822	4.974
Hirdetés	<u>5.401</u>	<u>4.168</u>
Összesen	<u>132.393</u>	<u>159.810</u>
Mindösszesen	<u>257.105</u>	<u>276.035</u>

25. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó, 2% helyi iparüzési adó és 0.3% innovációs hozzájárulás terheli.

Az elszámolt nyereségadó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2024.	2023.
	június 30.	december 31.
Nyereségadó ráfordítás	33.216	39.174
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	<u>43</u>	<u>31.119</u>
	<u>33.259</u>	<u>70.293</u>

Globális minimum adó

A globális minimumadó szabályai bevezetésre illetve lényegileg bevezetésre kerültek egyes joghatóságokban, amelyekben a Csoport jelen van, így különösen az Európai Unió tagállamaiban. A csoport a szabályozás hatálya alá esik. A 15%-s tényleges adómértéket előíró szabályozás a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lépett hatályba.

A 15%-s tényleges adómértéket előíró szabályozás a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lépett hatályba. A globális minimumadó szabályozást a magyar jogba a globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvény ültette át.

Számviteli szempontból nem egyértelmű, hogy a globális minimumadó szabályok keletkeztetnek-e további átmeneti különbségeket, továbbá az sem egyértelmű, hogy a halasztott adó tételeket szükséges-e átértékelni a globális minimumadó szabályai következtében illetve hogy milyen adókulcs alkalmazandó a globális minimumadó szabályai tekintetében. Ezen bizonytalanságokra tekintettel módosult az IAS 12 – ‘Nyereségadók’ standard és bevezetésre került egy kötelező átmeneti kivétel az IAS 12 előírásai alól. A kivétel értelmében a gazdálkodónak nem szükséges megjelenítenie halasztott adó tételeket a globális minimumadó kapcsán vagy információt közzé tennie a globális minimumadóhoz kapcsolódó halasztott adó eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan. A Csoport alkalmazza a kötelező átmeneti kivételt.

Magyarországon a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómértéket leginkább befolyásoló adónemek a társasági adó, a helyi iparüzési adó és az innovációs járulék. A helyi iparüzési adó és az innovációs járulék (amelynek összesített nominális adókulcsa 2,3%) alap jelentősen magasabb, mint a társasági adó (nominális adókulcs 9%) adóalapja, abból adódóan, hogy a helyi iparüzési adó és innovációs járulék adóalapjának megállapítása során csökkentő tételként figyelembe vehető ráfordítások köre (és ebből adódóan összege) szűkebb, mint a társasági adóban figyelembe vehető tételek. Az iparüzési adó, innovációs járulék és a társasági adó alapjának éven belüli aránya évről évre változhat, növelve a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómérték előrejelzésének összetettségét. A 2024. első hat hónapjának pénzügyi adatainak figyelembevételével számított tényleges adókulcs meghaladja a 15%-ot, így a magyarországi operáció tekintetében nem került sor globális minimumadó (kiegészítő adó) elszámolására.

Az Európai Unión kívüli azon országok, amelyekben az OTP Csoport jelen van, nem vezették be a globális minimumadó szabályozást. Ezen országok tekintetében az OTP Csoport összesen 487,9 millió globális minimumadó kötelezettséget számított (Szerbia: 283,7 millió forint, Moldova 175,4 millió forint, Montenegró: 28,8 millió forint). Mivel ezen országokban helyi szinten nem kerültek bevezetésre a globális minimumadó szabályok, az ezen országok tekintetében felmerülő globális minimumadó az OTP Bank Nyrt-t terheli, és a globális minimumadó a magyar adóhatóság felé teljesítendő.

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet. A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

26.1 Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

26.1.1 Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

Egyedi alapú értékelés:

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói kitétségek:

- 3. szakaszba besorolt kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkulációt, minden releváns tényezőt (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flowk a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információ) és a kritériumokat ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amelyek alátámasztják a 3. szakaszba besorolást) kell dokumentálni egyedileg.

A kitétség várható hitelezési vesztesége megegyezik a követelés fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének a különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes scenáriókhöz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek összegtől függetlenül
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek összegtől függetlenül
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek
- nem 3. szakaszba besorolt egyedileg jelentős összegű kitétségek
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

A várható hitelezési veszteség együttes alapú értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Csoportos Értékvesztés Bizottság bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitétség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai scenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

A várható veszteség kiszámítását előrettekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez akár 3-5 különböző makroökonómiai scenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****26.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2024. június 30-án:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.858.762	2.848.863	10.439	-	-	2.859.302	493	47	-	-	540	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.759.756	2.753.226	10.961	1.099	-	2.765.286	3.233	1.198	1.099	-	5.530	-
Repó követelések	147.472	147.732	-	-	-	147.732	260	-	-	-	260	-
<i>Fogyasztási hitelek</i>	599.307	520.324	117.064	20.178	-	657.566	14.562	30.298	13.399	-	58.259	-
<i>Jelzáloghitelek</i>	50.155	39.026	6.137	4.187	1.841	51.191	32	153	701	150	1.036	-
<i>Önkormányzati hitelek</i>	87.589	87.992	1.495	-	-	89.487	1.613	285	-	-	1.898	-
<i>Vállalati hitelek</i>	4.029.312	3.380.497	630.476	87.496	8.920	4.107.389	15.430	28.024	33.881	742	78.077	23.354
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.766.363	4.027.839	755.172	111.861	10.761	4.905.633	31.637	58.760	47.981	892	139.270	23.354
FVOCI adósságinstrumentumok	539.777	509.507	-	30.270	-	539.777	1.037	-	38.340	-	39.377	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.034.500	4.022.073	5.691	36.212	-	4.063.976	8.187	181	21.108	-	29.476	-
Egyéb pénzügyi eszközök	127.360	124.910	594	7.557	13	133.074	294	388	5.023	9	5.714	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	15.233.990	14.434.150	782.857	186.999	10.774	15.414.780	45.141	60.574	113.551	901	220.167	23.354
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	2.367.295	2.233.747	138.715	6.930	-	2.379.392	6.598	4.397	1.102	-	12.097	-
Pénzügyi garanciák	2.220.484	2.124.232	94.709	6.615	-	2.225.556	1.678	1.047	2.347	-	5.072	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	406.633	390.333	9.872	7.160	-	407.365	436	35	261	-	732	-
Akkreditív	10.770	10.785	=	=	=	10.785	15	=	=	=	15	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	5.005.182	4.759.097	243.296	20.705	=	5.023.098	8.727	5.479	3.710	=	17.916	=

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2023. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.708.232	2.701.675	6.952	-	-	2.708.627	267	128	-	-	395	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.702.433	2.697.572	9.421	2.315	-	2.709.308	3.465	1.095	2.315	-	6.875	-
Repó követelések	201.658	202.025	-	-	-	202.025	367	-	-	-	367	-
Fogyasztási hitelek	572.912	488.231	128.101	19.811	1	636.144	15.471	33.192	14.568	1	63.232	-
Jelzáloghitelek	53.996	41.172	7.232	4.823	1.988	55.215	38	189	813	179	1.219	-
Önkormányzati hitelek	102.003	103.152	320	-	-	103.472	1.417	52	-	-	1.469	-
Vállalati hitelek	3.952.448	3.213.155	746.233	65.434	9.121	4.033.943	16.783	36.390	27.544	778	81.495	22.637
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.681.359	3.845.710	881.886	90.068	11.110	4.828.774	33.709	69.823	42.925	958	147.415	22.637
FVOCI adósságinstrumentumok	538.350	507.477	-	30.873	-	538.350	1.425	-	22.920	-	24.345	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.710.848	2.696.310	5.961	34.802	-	2.737.073	13.350	273	12.602	-	26.225	-
Egyéb pénzügyi eszközök	115.499	114.982	792	7.560	15	123.349	1.442	3.039	3.357	12	7.850	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	13.658.379	12.765.751	905.012	165.618	11.125	13.847.506	54.025	74.358	84.119	970	213.472	22.637
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	1.976.476	1.854.533	130.879	2.127	-	1.987.539	6.153	4.206	704	-	11.063	-
Pénzügyi garanciák	1.995.500	1.946.951	46.977	5.819	-	1.999.747	2.020	412	1.815	-	4.247	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	365.440	348.659	12.386	5.136	-	366.181	482	53	206	-	741	-
Akkreditív	8.586	8.626	-	-	-	8.626	40	-	-	-	40	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	4.346.002	4.158.769	190.242	13.082	=	4.362.093	8.695	4.671	2.725	=	16.091	=

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.2. Biztosítékok, fedezetek

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (**teljes értéken**) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	2024. június 30.	2023. december 31.
Jelzálog	2.075.257	1.977.401
Garanciák és készfizető kezességek	2.007.928	1.961.382
Óvadék	490.809	214.085
<i>ebből: pénzfedezet</i>	<i>344.009</i>	<i>94.486</i>
<i>értékpapír</i>	<i>146.800</i>	<i>119.599</i>
Egyéb	<u>120</u>	<u>147</u>
Összesen	<u>4.574.114</u>	<u>4.153.015</u>

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (a követelés erejéig) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	2024. június 30.	2023. december 31.
Jelzálog	1.546.588	1.523.976
Garanciák és készfizető kezességek	1.792.516	1.662.645
Óvadék	390.296	145.591
<i>ebből: pénzfedezet</i>	<i>338.875</i>	<i>89.211</i>
<i>értékpapír</i>	<i>51.421</i>	<i>56.380</i>
Egyéb	<u>120</u>	<u>90</u>
Összesen	<u>3.729.520</u>	<u>3.332.302</u>

A hitelfortfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 49,89%-ról 48,62%-ra növekedett 2024. június 30.-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 55,09%-ról 59,63%-ra csökkent.

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****26.1.2. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]****Maximális hitelkockázati kitettség 2024. június 30-án**

2024. június 30.	Maximum hitelkockázati kitettség		Fedezetek valós értéke						Nettó kitettség	Fedezettség	Hitelezési veszteség	
	Készpénz	Értékpapírok	Garanciák és kezességek	Ingatlan és egyéb jelzálogok	Egyéb	Nettósítás	Többletfedezet	Fedezetek összesen				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.858.762	-	-	-	-	-	-	-	-	2.858.762	0%	540
Bankközi kihelyezések, követelések	2.759.756	-	-	-	-	-	-	-	-	2.759.756	0%	5.530
Repó követelések	147.472	-	162.168	-	-	-	-	-15.048	147.120	352	100%	260
<i>Fogyasztási hitelek</i>	599.307	490	405	1.337	11.619	-	-	-4.721	9.130	590.177	2%	58.259
<i>Jelzáloghitelek</i>	50.155	-	-	2.334	383.470	-	-	-335.649	50.155	-	100%	1.036
<i>Önkormányzati hitelek</i>	87.589	3	-	8.511	11.286	-	-	-6.009	13.791	73.798	16%	1.898
<i>Vállalati hitelek</i>	6.803.240	50.455	210.607	943.018	2.819.519	15	-	-1.828.447	2.195.167	4.608.073	32%	90.906
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.540.291	50.948	211.012	955.200	3.225.894	15	-	-2.174.826	2.268.243	5.272.048	30%	152.099
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.034.500	-	-	-	-	-	-	-	-	4.034.500	0%	29.476
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	17.340.781	50.948	373.180	955.200	3.225.894	15	-	-2.189.874	2.415.363	14.925.418	14%	187.905
Derivatív pénzügyi eszközök	181.213	61.510	-	-	-	-	45.330	-	106.840	74.373	59%	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	68.004	-	-	-	-	-	-	-	-	68.004	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	33.381	-	-	-	-	-	-	-	-	33.381	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	957.458	-	-	879.605	-	-	-	-41.195	838.410	119.048	88%	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.240.056	61.510	-	879.605	-	-	45.330	-41.195	945.250	294.806	76%	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	539.777	-	-	-	-	-	-	-	-	539.777	0%	39.377
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	539.777	-	-	-	-	-	-	-	-	539.777	0%	39.377
Pénzügyi eszközök összesen	19.120.614	112.458	373.180	1.834.805	3.225.894	15	45.330	-2.231.069	3.360.613	15.760.001	18%	227.282
Pénzügyi garanciák	2.220.484	289.306	1.571	21.094	153.802	-	-	-48.141	417.632	1.802.852	19%	5.072
Akkreditívek	10.770	-	-	-	-	-	-	-	-	10.770	0%	15
Mérlegen kívüli tételek összesen	2.231.254	289.306	1.571	21.094	153.802	-	-	-48.141	417.632	1.813.622	19%	5.087
Mindösszesen	21.351.868	401.764	374.751	1.855.899	3.379.696	15	45.330	-2.279.210	3.778.245	17.573.623	18%	232.369

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.2. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

Maximális hitelkockázati kitettség 2023. december 31-én

2023. december 31.	Maximum hitelkockázati kitettség				Fedezetek valós értéke					Nettó kitettség	Fedezettség	Hitelezési veszteség	
	Készpénz	Értékpapírok	Garanciák és kezességek	Ingtatlanok	Egyéb	Nettósítás	Többletfedezet	Fedezetek összesen					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a													
Magyar Nemzeti Bankkal	2.708.627	-	-	-	-	-	-	-	-	2.708.627	0%	395	
Bankközi kihelyezések, követelések	2.709.308	-	-	-	-	-	-	-	-	2.709.308	0%	6.875	
Repó követelések	202.025	-	220.654	-	-	-	-	-21.868	198.786	3.239	98%	367	
<i>Fogyasztási hitelek</i>	636.144	1.621	204	1.941	10.975	-	-	-7.128	7.613	628.531	1%	63.232	
<i>Jelzáloghitelek</i>	55.215	-	-	2.515	386.730	-	-	-334.122	55.123	92	100%	1.219	
<i>Önkormányzati hitelek</i>	103.472	1	-	9.191	11.900	-	-	-5.990	15.102	88.370	15%	1.469	
<i>Vállalati hitelek</i>	6.387.663	40.251	255.404	903.666	2.472.799	242	-	-1.606.100	2.066.262	4.321.401	32%	93.299	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.182.494	41.873	255.608	917.313	2.882.404	242	-	-1.953.340	2.144.100	5.038.394	30%	159.219	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.737.073	-	-	-	-	-	-	-	-	2.737.073	0%	26.225	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	15.539.527	41.873	476.262	917.313	2.882.404	242	-	-1.975.208	2.342.886	13.196.641	15%	193.081	
Derivatív pénzügyi eszközök	218.427	60.721	-	-	-	-	76.853	-	137.574	80.853	63%	-	
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	27.804	-	-	-	-	-	-	-	-	27.804	0%	-	
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	32.932	-	-	-	-	-	-	-	-	32.932	0%	-	
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	934.848	-	-	865.054	-	-	-	-44.555	820.499	114.349	88%	-	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.214.011	60.721	-	865.054	-	-	76.853	-44.555	958.073	255.938	79%	-	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	538.350	-	-	-	-	-	-	-	-	538.350	0%	24.345	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	538.350	-	-	-	-	-	-	-	-	538.350	0%	24.345	
Pénzügyi eszközök összesen	17.291.888	102.594	476.262	1.782.367	2.882.404	242	76.853	-2.019.763	3.300.959	13.990.929	19%	217.426	
Pénzügyi garanciák	1.999.747	47.241	1.801	19.442	65.799	-	-	-44.554	89.729	1.910.018	4%	4.247	
Akkreditívek	8.626	-	-	-	-	-	-	-	-	8.626	0%	40	
Mérlegen kívüli tételek összesen	2.008.373	47.241	1.801	19.442	65.799	-	-	-44.554	89.729	1.918.644	4%	4.287	
Mindösszesen	19.300.261	149.835	478.063	1.801.809	2.948.203	242	76.853	-2.064.317	3.390.688	15.909.573	18%	221.713	

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****26.1.2. Biztosítékok. fedezetek [folytatás]****Biztosítékok érvényesítéséből származó bevétel**

	2024.	2023.
Fedezet típusa	június 30.	december 31.
Ingatlan	56	178
Garancia	15.932	25.509
Ingó fedezet	6	-
Egyéb	<u>72</u>	<u>80</u>
Biztosítékok érvényesítéséből származó bevétel	<u>16.066</u>	<u>25.767</u>

26.1.3. Átstrukturált hitelek

	2024. június 30.		2023. december 31.	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Fogyasztási hitel	15.770	-8.558	12.757	-7.064
Jelzáloghitel	2.362	-54	1.829	-65
Közép- és nagyvállalati hitelek	67.192	-2.596	103.897	-5.312
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	17.009	-970	21.555	-1.508
Önkormányzati	<u>74</u>	<u>-1</u>	<u>75</u>	<u>-1</u>
Összesen	<u>102.407</u>	<u>-12.179</u>	<u>140.114</u>	<u>-13.949</u>

Átstrukturált portfólió definíció

A Bank által használt átstrukturált definíció az EU 2015/227 rendeletén alapul. Az átstrukturálás az ügyfél vagy a bank által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.

Az átstrukturált hitelek kimutatása a teljesítő átstrukturált („performing forborne”) állományokat tartalmazza. Egy kitettség teljesítő átstrukturált, amennyiben az átstrukturálás időpontjában nem állnak fenn a nemteljesítő státusz feltételei, vagy teljesítette a nemteljesítő átstrukturált státuszról történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

26.2. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a Bank a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés

A tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. A keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.

A Bank 2024. és 2023. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek 2023. év és 2024. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**26.2. Tőke menedzsment [folytatás]****Tőke megfelelés [folytatás]¹**

A tőke megfelelési mutató 2024. június 30-ra és 2023. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2024. június 30. Basel III	2023. december 31. Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	2.446.057	2.186.422
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2.446.057	2.186.422
Járulékos tőke (Tier 2)	325.631	500.555
Szavatoló tőke	<u>2.771.688</u>	<u>2.686.977</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	743.209	719.575
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	29.652	27.799
Működési kockázat tőkekövetelménye	30.279	30.324
Összes tőkekövetelmény	<u>803.140</u>	<u>777.698</u>
Többlet tőke	<u>1.968.548</u>	<u>1.909.279</u>
CET 1 mutató	24,36%	22,49%
Tőke megfelelési mutató	<u>27,61%</u>	<u>27,64%</u>

Basel III:**Elsődleges alapvető tőke (CET1):**

Jegyzett tőke, tőketartalék, lekötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2):

Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

¹ A tartalékokból a kifizetett ill. kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

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

Normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel.

Függő kötelezettségek

	2024. június 30.	2023. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.379.392	1.987.539
Bankgarancia és kezesség	2.225.556	1.999.747
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>1.120.239</i>	<i>1.177.213</i>
Faktoring keret	407.365	366.181
Visszaigazolt akkreditívek	<u>10.785</u>	<u>8.626</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>5.023.098</u>	<u>4.362.093</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.633	4.586
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	18.700	20.803
Egyéb	<u>26</u>	<u>19</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>23.359</u>	<u>25.408</u>
Összesen	<u>5.046.457</u>	<u>4.387.501</u>

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

A kapcsoló vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

Pénzügyi helyzet kimutatás

	2024. június 30.		2023. december 31.	
	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsoló felek	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsoló felek
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	19.240	-	11.568	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.454.126	-	2.202.179	-
Repó követelések	96.972	-	183.394	-
Kereskedési célú értékpapírok	23	-	16	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt derivatív pénzügyi eszközök	45.840	-	43.808	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	272.887	-	273.400	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	618	-	609
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.005.893	51.179	979.319	56.353
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	34	-	42
Használati jog eszköz	24.446	-	25.972	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	1.638	-	1.345	-
Egyéb eszközök	<u>165.507</u>	<u>313</u>	<u>173.687</u>	<u>280</u>
Eszözök összesen	<u>4.086.572</u>	<u>52.144</u>	<u>3.894.688</u>	<u>57.284</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-1.380.132	-	-998.512	-
Repó kötelezettség	-380.786	-	-317.457	-
Ügyfelek betétei	-306.138	-	-300.557	-78.840
Lízingkötelezettségek	-25.632	-	-26.948	-
Kibocsátott értékpapírok	-14.751	-	-13.019	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-30.165	-	-24.137	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-6.478	-	-898	-
Egyéb kötelezettségek	<u>-20.413</u>	<u>-</u>	<u>-14.681</u>	<u>-</u>
Kötelezettségek összesen	<u>-2.164.495</u>	<u>-</u>	<u>-1.696.209</u>	<u>-78.840</u>
Mérlegen kívüli tételek				
Garancia	-1.302.709	-606	-1.324.353	-10.209
Hitelkeret	-60.847	-43.852	-59.569	-49.294
Factoring keret	-1.223	-9.989	-1.094	-2.977
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>-1.364.818</u>	<u>-54.447</u>	<u>-1.385.016</u>	<u>-62.480</u>
Eredménykimutatás				
	2024. június 30-ával zárult félév		2023. december 31-ével zárult év	
Kamatbevételek	179.983		419.368	
Kamatráfordítás	-118.464		-291.054	
Kockázati költség	2.739		20.067	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	36		968	
Díj és jutalék bevétel	22.483		35.577	
Díj és jutalék ráfordítás	-984		-3.599	
Dologi költség	-6.309		-11.778	

28. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]**Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók**

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

	2024.	2023.
	június 30.	december 31.
Rövidtávú munkavállalói juttatások	1.933	3.379
Részvény-alapú kifizetések	1.649	1.732
Hosszú távú munkavállalói juttatások	<u>169</u>	<u>320</u>
Összesen:	<u>3.751</u>	<u>5.431</u>

A kulcspozícióban lévő vezetők (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek

	2024.	2023.
	június 30.	december 31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	51.179	56.353
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	54.447	62.480

Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:

	2024.	2023.
	június 30.	december 31.
Igazgatósági tagok	2.059	1.283
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>123</u>	<u>225</u>
Összesen	<u>2.182</u>	<u>1.508</u>

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen egyedi pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

29. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható Nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

	2024. június 30.	2023. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	468.983	654.988
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	278.614.280	279.485.921
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>1.683</u>	<u>2.344</u>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	468.983	654.988
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	278.619.971	279.490.541
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>1.683</u>	<u>2.344</u>
	2024. június 30.	2023. december 31.
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-1.385.730	-514.089
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>278.614.280</u>	<u>279.485.921</u>
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	5.691	4.620
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>278.619.971</u>	<u>279.490.541</u>

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 30. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontról megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow módszerrel került meghatározásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek valós értékének meghatározásakor a diszkontrátá-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontrátá a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők.
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Módosított hozamgörbe alkalmazása

A magyar állampapír hozampontjaiból származtatott hozamgörbék („ÁKK görbe”) torzzá váltak bizonyos piaci eseményeknek köszönhetően, amely szerint a likviditás valójában csak a hozamgörbe bizonyos szakaszaira koncentrált. Így az érintett valós érték kalkulációknál módosított hozamgörbék használatára került sor, amelyek nem megfigyelhetők a piacon. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

Az „Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek” soron szereplő támogatott személyi kölcsönök esetében a valós érték kiszámításához módosított hozamgörbe került alkalmazásra.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**a) Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

	Könyv szerinti érték	Valós érték	2024. június 30.			Könyv szerinti érték	Valós érték	2023. december 31.		
			1. szint	2. szint	3. szint			1. szint	2. szint	3. szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.858.762	2.858.762	2.858.762	-	-	2.708.232	2.708.232	2.708.232	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.759.756	2.938.085	1.366.557	1.571.528	-	2.702.433	2.933.781	1.509.113	1.424.668	-
Repó követelések	147.472	147.754	-	147.754	-	201.658	201.742	-	201.742	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.034.500	3.749.608	2.211.102	1.524.230	14.276	2.710.848	2.494.227	2.236.994	238.837	18.396
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.766.363	4.907.748	-	-	4.907.748	4.681.359	4.824.169	-	-	4.824.169
Egyéb pénzügyi eszközök	333.399	333.399	-	-	333.399	298.838	298.838	-	-	298.838
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>14.900.252</u>	<u>14.935.356</u>	<u>6.436.421</u>	<u>3.243.513</u>	<u>5.255.423</u>	<u>13.303.368</u>	<u>13.460.989</u>	<u>6.454.339</u>	<u>1.865.247</u>	<u>5.141.403</u>
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	2.164.274	2.112.197	896.443	1.215.754	-	1.761.579	1.709.710	609.288	1.100.422	-
Repó kötelezettségek	608.768	614.554	-	614.554	-	443.694	457.508	-	457.508	-
Ügyfelek betétei	11.103.152	11.100.273	-	11.100.273	-	10.734.325	10.741.597	-	10.741.597	-
Lízingkötelezettségek	68.828	68.810	-	-	68.810	68.282	68.328	-	-	68.328
Kibocsátott értékpapírok	1.611.265	1.656.318	1.656.318	-	-	1.163.109	1.201.901	1.201.901	-	-
Alarendelt kölcsöntőke	542.469	544.593	544.593	-	-	520.296	421.030	421.030	-	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	288.912	288.912	-	-	288.912	243.319	243.319	-	-	243.319
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>16.387.668</u>	<u>16.385.657</u>	<u>3.097.354</u>	<u>12.930.581</u>	<u>357.722</u>	<u>14.934.604</u>	<u>14.843.393</u>	<u>2.232.219</u>	<u>12.299.527</u>	<u>311.647</u>

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előremutató Szenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti Szenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző Szenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében).

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik¹:

	2024. június 30.					2023. 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	115.209	-98.408	103.141	12.068	4.733	130.230	-113.742	110.939	19.291	-2.803
Tőkecserés kamatswap ügyletek	6.890	-6.175	-	6.890	-6.175	8.644	-6.532	-	8.644	-6.532
OTC opciók	720	-720	-	720	-720	818	-818	-	818	-818
FRA	103	-	103	-	103	-	-214	-	-	-214
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	122.922	-105.303	103.244	19.678	-2.059	139.692	-121.306	110.939	28.753	-10.367
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>1.050</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.050</i>	<i>-</i>	<i>1.132</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.132</i>	<i>-</i>
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	48.411	-20.055	-	48.411	-20.055	54.528	-32.818	-	54.528	-32.818
Határidős devizaügyletek	6.584	-7.057	-	6.584	-7.057	6.551	-10.129	-	6.551	-10.129
OTC opciók	1.168	-1.210	-	1.168	-1.210	1.016	-871	-	1.016	-871
Deviza adásvételi ügyletek	95	-66	-	95	-66	347	-303	-	347	-303
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	56.258	-28.388	-	56.258	-28.388	62.442	-44.121	-	62.442	-44.121

¹ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]¹

	2024. június 30.						2023. 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	25.764	-25.100	-	25.764	-25.100	32.402	-32.490	-	32.402	-32.490		
Equity swapok	-	-1.166	-	-	-1.166	126	-3.826	-	126	-3.826		
OTC derivatívák összesen	25.764	-26.266	-	25.764	-26.266	32.528	-36.316	-	32.528	-36.316		
Tőzsdéi opciós és futures ügyletek	1.874	-1.227	-	1.874	-1.227	433	-451	-	433	-451		
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	27.638	-27.493	-	27.638	-27.493	32.961	-36.767	-	32.961	-36.767		
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Kamatswap ügyletek	59.443	-74.282	18.552	40.891	-55.730	68.380	-91.634	22.237	46.143	-69.397		
Devizaswap ügyletek	5.007	-4.776	-	5.007	-4.776	11.796	-20.284	-	11.796	-20.284		
Határidős ügyletek	12	-14	-	12	-14	127	-	-	127	-		
Tőkecserés kamatswap ügyletek	10.922	-2.520	-	10.922	-2.520	14.577	-2.629	-	14.577	-2.629		
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	75.384	-81.592	18.552	56.832	-63.040	94.880	-114.547	22.237	72.643	-92.310		
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>35.623</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>35.623</i>	<i>-</i>	<i>33.042</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>33.042</i>	<i>-</i>		
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	282.202	-242.776	121.796	160.406	-120.980	329.975	-316.741	133.176	196.799	-183.565		
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Cash flow fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	-	-8.982	1.010	-1.010	-7.972	-	-9.935	1.066	-1.066	-8.869		
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	-	-8.982	1.010	-1.010	-7.972	-	-9.935	1.066	-1.066	-8.869		
Valós érték fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	37.718	-31.981	26.458	11.260	-5.523	37.651	-33.054	25.130	12.521	-7.924		
Tőkecserés kamatswap ügyletek	10.557	-10.508	-	10.557	-10.508	10.173	-10.679	-	10.173	-10.679		
Devizaswap ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	48.275	-42.489	26.458	21.817	-16.031	47.824	-43.733	25.130	22.694	-18.603		
Kamatswap ügyletek	1.559	-1.618	1.559	-	-59	168	-119	168	-	49		
Portfóliószintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	1.559	-1.618	1.559	-	-59	168	-119	168	-	49		
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>-</i>	<i>-1.698</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-1.698</i>	<i>-</i>	<i>-5.485</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-5.485</i>		
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	49.834	-53.089	29.027	20.807	-24.062	47.992	-53.787	26.364	21.628	-27.423		

¹ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELESE (millió Ft-ban)
[folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]⁴

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2024. június 30-án:

	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	287.944	-150.822	137.121	-45.330	-61.510	30.281	44.091	181.213	74.373

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2024. június 30-án:

	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	281.088	-150.822	130.265	-45.330	-63.812	21.124	14.776	145.042	35.900

⁴ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

b) Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]⁵

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2023. december 31-én:

	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	324.446	-158.844	165.602	-60.721	-76.853	28.028	52.825	218.427	80.853

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2023. december 31-én:s

	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	347.414	-158.844	188.570	-60.721	-103.563	24.286	22.418	210.988	46.704

⁵ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**c) Fedezeti elszámolás**

Az OTP Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitettségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitettségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditáskezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamatátárazódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok - 2024. június 30. (adatok millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-27.700	106.249	26.800	105.349
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-20,62%	5,60%	1,39%	
		EUR						
		Névérték	-	-	-75	-1.890	-	-1.965
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,26%	3,22%	-	
		USD						
		Névérték	-	-	-	-1.106	47	-1.059
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	3,65%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-			
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	6	9	17
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-1,68%	-1,74%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	-	-	310,15	309,21	307,71	

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok - 2024. június 30. (adatok millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	Cross currency interest rate swap						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	2	172	1.502	-	1.676
		Átlagos árfolyam	-	378,25	378,39	383,30	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	1.000	625	-	1.625
		Átlagos árfolyam	-	-	73,47	76,94	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,43	-	
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	USD/HUF						
		Névérték	-	-2	145	-	-	143
		Átlagos árfolyam	-	357,16	357,16	-	-	
		IRS						
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	HUF						
		Névérték	-	-	537	-	-	537
		IRS						
		HUF						
Valós érték fedezeti ügylet - portfólió szint	Kamatkockázat	Névérték	-	-	-	28.027	-	28.027
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,46	-	
		IRS						
		EUR						
		Névérték	-	-	-170	-680	-340	-1.190
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,56	2,67	2,51	

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok - 2023. december 31. (adatok millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-24.975	102.049	28.300	105.374
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	15,66%	15,25%	1,38%	
		EUR						
		Névérték	-	-	-	-590	-	-590
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	3,92%	-	
		USD						
		Névérték	-	-	-	-1.106	47	-1.059
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	3,65%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-			
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	8	10	21
		Átlagos kamatláb (%)	-	-1,69%	-1,68%	-1,73%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	-	310,02	310,10	309,36	307,71	

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok - 2023. december 31. (adatok millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	Cross currency interest rate swap						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	175	250	1.167	500	2.092
		Átlagos árfolyam	-	356,12	359,11	383,36	381,11	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	575	1.250	-	1.825
		Átlagos árfolyam	-	-	73,75	74,94	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	4.500
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,43	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-	143	-	-	143
		Átlagos árfolyam	-	-	357,16	-	-	
Valós érték fedezeti ügylet	Egyéb	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	778	-	-	778
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	28.027	-	28.027
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,46	-	
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		EUR						
		Névérték	-	-	-60	-240	-120	-420
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3.54	2.61	2.42	

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2024. június 30-án				A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2024. június 30-án		
				Nettósítás előtt		Nettósítás				Nettósítás után	
				Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek			Eszközök	Kötelezettségek
Valós érték fedezeti ügyletek											
	IRS	Kamatkockázat FX &	1.746.432	37.622	-31.981	26.458	11.164	-5.523	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	184	
	CCIRS	kamatkockázat	5.712	-	-1.477	-	-	-1.477	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	4	
	CCIRS	FX kockázat	853.818	10.557	-9.031	-	10.557	-9.031	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-24	
	IRS	Egyéb	537	96	-	-	96	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-	
Cash flow fedezeti ügyletek											
	IRS	Kamatkockázat	66.899	-	-8.982	1.010	-1.010	-7.972	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-47	
Valós érték fedezeti ügylet - portfólió szint											
	IRS	Kamatkockázat	470.229	1.559	-1.618	1.559	-	-59	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-138	

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**c) Fedezeti elszámolás [folytatás]**

2024. június 30.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek - mikro						
- Hitelek	Kamatkockázat	28.039	-	-3.653	-	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	144.140	-	-7.325	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	Kamatkockázat	164.688	-	4.763	-	Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	1.171.543	-	-19.673	-	FVOCI értékpapírok
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	3.952	-	-200	-	FVOCI értékpapírok
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	1.019.879	-	-1.421	Kibocsátott értékpapírok
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	234.569	-	-4.807	Alárendelt kölcsöntőke
- Hitelek	FX & kamatkockázat	3.371	-	-124	-	Hitelek
- Hitelek	FX kockázat	849.315	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	FX kockázat	10.330	-	-	-	FVOCI értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	=	537	=	-12	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		<u>2.231.238</u>	<u>1.399.125</u>	<u>-18.887</u>	<u>-13.565</u>	
Valós érték fedezeti ügyletek - makro						
- Ügyfelek betétei	Portfólió kockázat	=	<u>465.599</u>	=	<u>-5.470</u>	Ügyfelek betétei

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2023. december 31-én				A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2023. december 31-én	
				Nettósítás előtt		Nettósítás				
				Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek			
Valós érték fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat FX &	1.167.195	37.542	-33.055	25.130	12.412	-7.925	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	648
	CCIRS	kamatkockázat	6.394	-	-1.418	-	-	-1.418	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-893
	CCIRS	FX kockázat	997.565	10.173	-9.260	-	10.173	-9.260	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.699
	IRS	Egyéb	778	108	-	-	108	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
Cash flow fedezeti ügyletek										
	IRS	Kamatkockázat	66.899	-	-9.935	1.066	-1.066	-8.869	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-84
Valós érték fedezeti ügylet - portfólió szint										
	IRS	Kamatkockázat	160.768	168	-119	168	-	49	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	32

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

2023. december 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközők	Kötelezettségek	Eszközők	Kötelezettségek	
Valós érték fedezeti ügyletek						
- Hitelek	Kamatkockázat	26.839	-	-3.178	-	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	143.857	-	-11.249	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	Kamatkockázat	164.229	-	7.808	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	148.843	-	20.391	-	FVOCI értékpapírok
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	3.828	-	203	-	FVOCI értékpapírok
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	457.027	-	6.539	Kibocsátott értékpapírok
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	219.989	-	-157	Alárendelt kölcsöntőke
- Hitelek	FX & kamatkockázat	3.266	-	-96	-	Hitelek
- Hitelek	FX kockázat	949.447	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	Kamatkockázat	10.986	-	-	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	49.378	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	=	897	=	-39	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		<u>1.356.816</u>	<u>821.770</u>	<u>25.128</u>	<u>-4.906</u>	
Valós érték fedezeti ügyletek - makro						
- Ügyfelek betétei	Portfólió kockázat	=	<u>157.543</u>	=	<u>84</u>	Ügyfelek betétei

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2024. június 30-ával végződő félévre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek		
<i>Kamatkockázat</i>	28.027	-	3.615	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2023. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek		
<i>Kamatkockázat</i>	28.027	-	3.509	ABÉ-n értékelt hitelek

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2024. június 30-ával végződő félévre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek			
<i>FX kockázat</i>	849.315	-	1.471	1.244	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
<i>FX kockázat</i>	<u>10.330</u>	=	<u>-30</u>	<u>31</u>	FVOCI adósságinstrumentumok
	<u>859.645</u>	=	<u>1.441</u>	<u>1.275</u>	

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2023. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek			
<i>FX kockázat</i>	949.447	-	167	530	ABÉ-n értékelt hitelek
<i>FX kockázat</i>	<u>10.986</u>	=	<u>-69</u>	=	FVOCI adósságinstrumentumok
	<u>960.433</u>	=	<u>98</u>	<u>530</u>	

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

c) Fedezeti elszámolás [folytatás]

A fedezeti instrumentumok valós érték változása a cash flow fedezeti ügyletek esetében

2024. június 30.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza	
IRS	Kamatkockázat	106	-47	Kamatbevétel kihelyezésekből	Bankközi

2023. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza	
IRS	Kamatkockázat	-5.701	-85	Kamatbevétel kihelyezésekből	Bankközi

A 2023. és 2024. évben nem került sor átsorolásra az egyéb átfogó eredménytartalékból az eredménybe.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők.
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2024. június 30.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	957.458	-	-	957.458
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	261.688	89.286	163.637	8.765
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>68.004</i>	<i>62.796</i>	<i>5.208</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>160.303</i>	<i>1.874</i>	<i>158.429</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	<i>33.381</i>	<i>24.616</i>	<i>-</i>	<i>8.765</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	23.400	23.400	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	539.777	233.610	275.897	30.270
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>20.807</u>	-	<u>20.807</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.803.130</u>	<u>346.296</u>	<u>460.341</u>	<u>996.493</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	18.610	-	-	18.610
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	120.877	1.227	118.484	1.166
Short Pozíció	16.031	16.031	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>24.062</u>	-	<u>24.062</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>179.580</u>	<u>17.258</u>	<u>142.546</u>	<u>19.776</u>

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2023. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	934.848	-	-	934.848
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	257.535	44.106	204.414	9.015
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>27.804</i>	<i>19.756</i>	<i>8.048</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>196.799</i>	<i>433</i>	<i>196.366</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	<i>32.932</i>	<i>23.917</i>	<i>-</i>	<i>9.015</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	21.177	21.177	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	538.350	229.331	278.146	30.873
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>21.628</u>	=	<u>21.628</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.773.538</u>	<u>294.614</u>	<u>504.188</u>	<u>974.736</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	19.786	-	-	19.786
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	183.565	451	179.414	3.700
Short Pozíció	19.107	19.107	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>27.423</u>	=	<u>27.423</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>249.881</u>	<u>19.558</u>	<u>206.837</u>	<u>23.486</u>

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 3. szintre került besorolásra.

A befektetések leányvállalatokban valós értéke a 10. számú jegyzetben kerül megjelenítésre, ami a 3. szintre került besorolásra.

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 2. szintű instrumentumokra

A 2. szintű instrumentumok valós értékét a várható kamat- és tőke cash-flow áramlások diszkontálásával számítják ki. A diszkontálás az egyes pénznemek megfelelő swap görbéjével történik.

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az ésszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét valamint a használandó alternatív modell hatását.

A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfólió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum besorolása	Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	VISA C részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	MFB refinanszírozott hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/- 20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/- 20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Működési költségek	+/- 20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Demográfia	Változás a cash flow becslésben +/-5%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Hitelkockázat	+/-15%

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Ugyan a Bank úgy ítéli meg, hogy a valós érték becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása különböző valós értékek méréséhez vezethetnek. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékeinek mérésére a feltételezések megváltoztatásai a következő hatással lehetnek.

2024. június 30.	Pénzügyi instrumentum besorolása	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Illikviditás	1.981	2.219	1.743	238	-238
MFB refinanszírozott hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	17.630	18.024	17.236	394	-394
Támogatott személyi alapú lakossági hitelek	kölcsön Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	935.917	937.897	933.948	1.980	-1.969
Támogatott személyi alapú lakossági hitelek	kölcsön Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	935.917	941.349	930.517	5.432	-5.400
Támogatott személyi alapú lakossági hitelek	kölcsön Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	935.917	936.624	935.363	707	-554
Orosz kötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	30.270	40.020	20.520	9.750	-9.750
2023. december 31.	Pénzügyi instrumentumok besorolása	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
Visa C részvények	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Illikviditás	1.808	2.024	1.590	217	-217
MFB refinanszírozott hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	19.154	19.499	18.809	345	-345
Támogatott személyi alapú lakossági hitelek	kölcsön Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	911.190	913.292	909.097	2.102	-2.093
Támogatott személyi alapú lakossági hitelek	kölcsön Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	911.190	916.712	905.728	5.522	-5.462
Támogatott személyi alapú lakossági hitelek	kölcsön Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	911.190	911.939	910.577	749	-613
Orosz kötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	30.873	37.051	24.695	6.178	-6.178

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2024. június 30-ával és 2023. december 31-ével.

Az MFB refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségek, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valós érték kaluláció során.

A Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a működési költségek, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a pénzárambecslések az adósok jövőbeli gyerekvállalásain alapulnak mind a tárgyidőszakban mind az összehasonlító időszakban. Az összehasonlító időszakban használt feltételezés szerint az adósok 15%-a nem fogja teljesíteni a kormányzati támogatások feltételeit az 5. évet követően („feltételek megszegése”), így az érintett adósoknak vissza kell fizetni a korábban megelőlegezetten kapott kamattámogatást. Továbbá ebben az esetben a támogatott konstrukció átalakításra kerül piaci feltételű hitellé. A szerződéskötést követően a második és harmadik gyermek születésekor a hitelek előtörlesztésre kerülnek a kormányzati támogatás részeként. Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-5%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A 2022. december 31-ével végződő évre a Bank egy új komplexebb modellt alkalmazott a támogatott hitelek cash flow becslésére. Az új modell több scenárióval számol a korábban alkalmazotthoz képest. Ezek a scenáriók szintúgy a fentebb említett eseményeken (a szerződést követő első, második és harmadik gyermek születése és a feltételek megszegése) valamint a válási eseményen alapulnak. A modell nyilvános statisztikai információt használ fel ezen jövőbeni lehetséges események kimenetelének becslésére.

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai az FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a default ráta +/-15% eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2024. június 30-ával és 2023. december 31-ével.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

d) Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

A 3. szintű instrumentumok változásai 2024. június 30-ával zárult félévben

	Nyitó egyenleg	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Vásárlás/ Folyósítás	Teljesítés/ Eladás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	934.848	1.530	7.311	48.438	-34.669	957.458
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	9.015	-	-250	-	-	8.765
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-3.700	-	2.534	-	-	-1.166
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	30.873	-5.252	4.649	-	-	30.270
Erdményen szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-19.786	-	416	-	760	-18.610
Összesen	<u>951.250</u>	<u>-3.722</u>	<u>14.660</u>	<u>48.438</u>	<u>-33.909</u>	<u>976.717</u>

A 3. szintű instrumentumok változásai 2023. december 31-én zárult évben

	Nyitó egyenleg	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Vásárlás/ Folyósítás	Teljesítés/ Eladás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	-980	93.257	103.725	-54.396	934.848
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	9.374	-	-359	-	-	9.015
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-650	-	-3.050	-	-	-3.700
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	27.415	1.423	2.035	-	-	30.873
Erdményen szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-16.576	-	-4.542	-	1.332	-19.786
Összesen	<u>812.805</u>	<u>443</u>	<u>87.341</u>	<u>103.725</u>	<u>-53.064</u>	<u>951.250</u>

31. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A Bank részvény-adásvételi szerződést kötött az OTP Bank Romania S.A.-ben közvetlenül és közvetve birtokolt 100%-os részesedésének a Banca Transilvania S.A. részére történő értékesítésére. Az OTP Csoport a többi romániai leányvállalatában, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I.-ben lévő 100%-os részesedését is értékesíti a Banca Transilvania S.A. részére a tranzakció keretében.

A teljes eladási ár 347,5 millió euró, amelyből 335 millió euró az OTP Bank Romania S.A.-ra jutó vételár rész. Tekintettel az eladási árra a Bank mintegy 41 milliárd forint összegben számolt el értékvesztés visszairást az egyedi eredménykimutatásban az OTP Bank Romania S.A.-ban lévő részesedéssel összefüggésben, majd ezt követően az átsorolásra került az értékesítésre tartott befektetett eszközök közé az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban.

A tranzakció pénzügyi lezárásával kapcsolatban lásd a 32. számú jegyzetet.

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

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 Bank működését.

Az OTP Bank nem vállal felelősséget a bemutatott intézkedések teljességéért és pontosságáért. A mérleg fordulónapját követő jelentős események a 2024. augusztus 2-ig tartó időszakot fedik le.

- A 190/2024. (VII. 8.) számú Kormányrendelet alapján a babaváró hitelek esetében azok számára, akiknél a gyermek megszületési határideje 2024. július 1. és 2026. június 30. közötti időszakban járt vagy járna le, a határidő 2026. július 1-ére módosul.
- 2024. július 8-án a Kormány költségvetési bevételnövelő intézkedésekről döntött.
 - A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet alapján a korábbi pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok megemelésre kerültek és új elemként devizakonverziós kiegészítő illeték kerül bevezetésre.
 - A 187/2024. (VII. 8.) kormányrendeletnek megfelelően a lakossági fizetési számlákhoz kapcsolódóan díjmelési stop kerül bevezetésre 2024. december 31-ig: a már fennálló szerződések esetében nem lehet egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül módosítani a fizetési kötelezettségeket, illetve kedvezményeket.
 - A 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelet szerint a banki extraprofitadó összege 2024-ben csak abban az esetben csökkenthető a 2027. után lejáró állampapírok állomány-növekedésével arányosan, amennyiben a bank teljes állampapír állománya is legalább ugyanannyival növekszik a vizsgált időszakban; a csökkentés összege az állampapír-állomány névérték-növekményének 10 százaléka, de legfeljebb fizetendő adó összegének 50 százaléka lehet;
 - A Nemzetgazdasági Minisztérium 2024. július 8-i közleménye szerint a banki extraprofitadó 2025-ben úgy marad érvényben, hogy annak nominális értéke nem csökken és az adó alapja a 2023-as korrigált, adózás előtti eredmény lesz. 2025-ben az állampapír-állomány növelésénél a vizsgált időszakot 2025 első 11 hónapja fogja jelenteni 2024 első 11 hónapjához képest.
- 2024. július 15-én az OTP Bank visszahívta a 400 millió EUR össznévértékű „5.500 per cent. Green Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2025” elnevezésű kötvényét. A kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre került a Kötvénytulajdonosok részére. A Kötvények a visszahívást követően törlésre kerültek.
- 2024. július 15-én az OTP Bank visszahívta a 500 millió EUR össznévértékű „Fixed Rate Reset Callable Subordinated Notes due 15 July 2029” elnevezésű Tier2 kötvényét. A kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre került a kötvénytulajdonosok részére. A kötvények a visszahívást követően törlésre kerültek.
- 2024. július 23-án a Magyar Nemzeti Bank 25 bázisponttal 6,75%-ra mérsékelte az alapkamatot.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2024. július 30-i első becslése alapján a GDP volumene 2024 2Q-ban 1,5%-kal százalékkal haladta meg az előző év azonos időszaki értéket, az előző negyedévhez képest 0,2 %-kal csökkent. A gazdasági növekedést fékezte a nemzetgazdaság egészében nagy súlyt képviselő ipar hozzáadott értékének csökkenése.
- 2024. július 30-án a Banca Transilvania S.A.-val megtörtént az adásvételi tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként az OTP Csoport romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban közvetlenül és közvetetten fennálló 100% részesedése a Banca Transilvania S.A. tulajdonába került. A tranzakció keretében az OTP Csoport az OTP Leasing Romania IFN S.A.-t is értékesítette a Banca Transilvania Csoport számára. Az OTP Asset Management S.A.I. S.A. adásvételének zárására – a vonatkozó hatósági engedély megszerzése függvényében – egy későbbi időpontban kerülhet sor.