



OTP BANK NYRT.

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

Tartalom

2024. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	4
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	8
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA	9
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA	11
1.1. Általános információk	11
1.2. A Számvitel alapja	12
1.2. Alkalmazott lényeges számviteli elvek.....	12
1.3. Jelentős számviteli becslések és döntések a számviteli politika alkalmazásakor	12
2. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)	13
3. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió forintban)	13
4. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)	14
5. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)	14
6. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban).....	15
7. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)	16
8. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban)	16
9. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	17
10. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	17
11. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....	18
12. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)	18
13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)	19
14. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK (millió forintban)	23
15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban).....	24
16. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)	25
17. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban).....	25
18. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)	26
19. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban).....	27
20. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)	28
21. SZ. JEGYZET: NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban).....	29
22. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban).....	30
23. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban)	32
24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)	33
24.1. Hitelezési kockázat	33
24.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása.....	35

24.1.2.	Biztosítékok, fedezetek.....	37
24.1.3.	Átstrukturált hitelek.....	39
24.2.	Tőkeменedzsment.....	40
25. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban).....	42
26. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban).....	43
27. SZ. JEGYZET:	FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban).....	46
28. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS).....	49
29. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban).....	51
29.1.	Pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke.....	52
29.2.	Származékos ügyletek valós értéke.....	53
29.3.	Valósérték-meghatározás hierarchiája.....	57
30. SZ. JEGYZET:	ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban).....	65
31. SZ. JEGYZET:	MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban).....	82
32. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK.....	84

OTP BANK NYRT.
2024. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2024.06.30.	2023.12.31.	2023.06.30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	2.	6.188.609	7.125.049	5.582.622
Bankközi kihelyezések, követelések	3.	1.733.546	1.566.998	1.305.309
Repókövetelések	4.	351.106	223.884	164.830
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	330.541	288.885	474.947
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	1.587.552	1.601.461	1.853.511
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.	7.204.766	5.249.272	5.370.001
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	8.	19.008.243	17.676.533	17.973.435
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	8.	1.454.589	1.400.485	1.302.501
Pénzügyi lízingkövetelés		1.435.694	1.289.712	1.300.149
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban		105.427	96.110	88.140
Tárgyi eszközök		551.931	523.124	493.644
Immateriális javak és goodwill		307.968	291.358	247.005
Használatijog-eszköz		83.815	74.698	58.174
Befektetési célú ingatlanok		56.890	53.381	46.337
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök		25.608	41.967	49.758
Halasztott adóeszközök	23.	52.849	55.691	64.267
Tényleges nyereségadó-követelések	23.	15.391	7.773	11.459
Egyéb eszközök		506.379	509.430	480.571
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	31.	<u>1.522.700</u>	<u>1.533.333</u>	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>42.523.604</u>	<u>39.609.144</u>	<u>36.866.660</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	9.	2.088.740	1.940.862	2.102.778
Repókötelezettségek	10.	232.637	126.237	565.949
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	11.	70.217	70.707	59.923
Ügyfelek betétei	12.	29.968.256	28.332.431	26.903.982
Kibocsátott értékpapírok	13.	2.580.402	2.095.548	1.727.388
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek		86.030	140.488	269.573
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek		41.748	63.899	21.156
Lízingkötelezettség		83.134	76.313	60.373
Halasztott adókötelezettség	23.	28.985	28.663	34.810
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	23.	51.248	69.948	34.747
Céltartalékok	14.	119.949	121.119	129.741
Egyéb kötelezettségek		918.002	745.820	807.857
Alárendelt kölcsöntőke	15.	586.216	562.396	552.883
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	31.	<u>1.119.898</u>	<u>1.139.920</u>	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>37.975.462</u>	<u>35.514.351</u>	<u>33.271.160</u>
Jegyzett tőke	16.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	17.	4.686.409	4.179.322	3.684.014
Visszavásárolt saját részvény		<u>-175.710</u>	<u>-120.489</u>	<u>-125.907</u>
Összes anyavállalatot megillető tőke		<u>4.538.699</u>	<u>4.086.833</u>	<u>3.586.107</u>
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke		<u>9.443</u>	<u>7.960</u>	<u>9.393</u>
SAJÁT TŐKE		<u>4.548.142</u>	<u>4.094.793</u>	<u>3.595.500</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>42.523.604</u>	<u>39.609.144</u>	<u>36.866.660</u>

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév	2023. december 31-ével zárult év
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG				
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	18.	1.251.706	1.061.414	2.314.677
Kamatbevételhez hasonló bevételek	18.	<u>259.060</u>	<u>318.783</u>	<u>633.587</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		<u>1.510.766</u>	<u>1.380.197</u>	<u>2.948.264</u>
Kamatráfordítások		<u>-668.682</u>	<u>-762.903</u>	<u>-1.561.558</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>842.084</u>	<u>617.294</u>	<u>1.386.706</u>
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	19.	-5.065	-58.762	-109.223
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	19.	1.600	-1.501	-91
Értékvesztés képzése (-) / visszaírása (+) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	19.	-16.649	4.832	8.831
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségének visszaírása (+) / képzése (-)	19.	1.221	-2.641	19.870
Értékvesztés visszaírása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	19.	<u>4</u>	<u>6</u>	<u>1.332</u>
Kockázati költségek összesen		<u>-18.889</u>	<u>-58.066</u>	<u>-79.281</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN		<u>823.195</u>	<u>559.228</u>	<u>1.307.425</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó veszteség	21.	<u>-10.728</u>	<u>-6.223</u>	<u>-17.182</u>
Módosítás miatti veszteség		<u>-5.657</u>	<u>-19.286</u>	<u>-38.141</u>
Díj- és jutalékbevételek	20.	468.020	392.725	861.309
Díj- és jutalékráfordítások	20.	<u>-90.255</u>	<u>-75.534</u>	<u>-169.316</u>
Díjak és jutalékok nettó eredménye		<u>377.765</u>	<u>317.191</u>	<u>691.993</u>
Devizaműveletek eredménye, nettó	21.	1.862	26.207	13.827
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	21.	5.171	18.845	7.283
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	21.	-86	43.776	94.613
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	21.	-1.141	-18.486	-12.760
Társult vállalkozásoktól származó eredmény		9.832	1.737	14.766
Goodwill értékvesztése		-	-	-
Egyéb működési bevételek	22.	65.392	293.751	324.266
Egyéb működési ráfordítások	22.	<u>-59.821</u>	<u>-53.080</u>	<u>-110.570</u>
Nettó működési eredmény		<u>21.209</u>	<u>312.750</u>	<u>331.425</u>
Személyi jellegű ráfordítások	22.	-259.266	-216.151	-478.696
Értécsökkenés és amortizáció	22.	-63.230	-54.109	-111.996
Egyéb általános költségek	22.	<u>-262.212</u>	<u>-260.496</u>	<u>-483.645</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-584.708</u>	<u>-530.756</u>	<u>-1.074.337</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>621.076</u>	<u>632.904</u>	<u>1.201.183</u>
Nyereségadó-ráfordítás	23.	<u>-122.055</u>	<u>-68.468</u>	<u>-189.478</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>499.021</u>	<u>564.436</u>	<u>1.011.705</u>

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	Jegyzet	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév	2023. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ				
TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>499.021</u>	<u>564.436</u>	<u>1.011.705</u>
MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉG				
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	31.	<u>8.871</u>	<u>12.375</u>	<u>-21.246</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS				
MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>507.892</u>	<u>576.811</u>	<u>990.459</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>1.863</u>	<u>625</u>	<u>1.801</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>506.029</u>	<u>576.186</u>	<u>988.658</u>
Egy törzsrészcímre jutó nyereség (forintban)				
Folytatódó tevékenységből				
Alap	28.	1.867	2.150	3.774
Hígított	28.	1.867	2.149	3.772
Folytatódó és megszűnt tevékenységből				
Alap	28.	1.901	2.150	3.695
Hígított	28.	1.900	2.149	3.693

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2024. június 30-ával zárult félév	2023. június 30-ával zárult félév	2023. december 31- ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>507.892</u>	<u>576.811</u>	<u>990.459</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	12.381	58.547	89.734
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	-146	-6.099	-12.779
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-12.370	8.943	-2.707
Átváltási különbözet	140.384	-268.829	-200.928
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	2.286	51	2.411
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	-205	-401	-947
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	28	-105	-392
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztottadó-hatása	-	-	-8
Egyéb átfogó jövedelem	<u>142.358</u>	<u>-207.893</u>	<u>-125.616</u>
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN	<u>650.250</u>	<u>368.918</u>	<u>864.843</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>2.571</u>	<u>-587</u>	<u>1.129</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>647.679</u>	<u>369.505</u>	<u>863.714</u>

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

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi tőke hozzájárulás	Nem ellenőrzött részeseések	Összes tőke
2023. január 1-i egyenleg	28.000	52	3.395.163	-106.862	3.316.353	5.959	3.322.312
Nettó eredmény	-	-	576.186	-	576.186	625	576.811
Egyéb átfogó eredmény	=	=	<u>-206.681</u>	=	<u>-206.681</u>	<u>-1.212</u>	<u>-207.893</u>
Teljes átfogó eredmény	=	=	<u>369.505</u>	=	<u>369.505</u>	<u>-587</u>	<u>368.918</u>
Üzleti kombinációból származó növekedés	-	-	-	-	-	4.021	4.021
Részvény-alapú kifizetés	-	-	1.394	-	1.394	-	1.394
Fizetett osztalék 2022-es évre	-	-	-84.000	-	-84.000	-	-84.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció	-	-	3.836	-	3.836	-	3.836
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	17.835	17.835	-	17.835
Saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-1.936	-	-1.936	-	-1.936
Saját részvények állományváltozása	=	=	=	<u>-36.880</u>	<u>-36.880</u>	=	<u>-36.880</u>
2023. június 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>3.683.962</u>	<u>-125.907</u>	<u>3.586.107</u>	<u>9.393</u>	<u>3.595.500</u>

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi tőke hozzájárulás	Nem ellenőrzött részeseések	Összes tőke
2024. január 1-i egyenleg	28.000	52	4.179.270	-120.489	4.086.833	7.960	4.094.793
Nettó eredmény	-	-	506.029	-	506.029	1.863	507.892
Egyéb átfogó eredmény	=	=	<u>141.650</u>	=	<u>141.650</u>	<u>708</u>	<u>142.358</u>
Teljes átfogó eredmény	=	=	<u>647.679</u>	=	<u>647.679</u>	<u>2.571</u>	<u>650.250</u>
Nem ellenőrzött részeseedésnek fizetett osztalék	-	-	-	-	-	-1.088	-1.088
Részvényalapú kifizetés	-	-	1.984	-	1.984	-	1.984
Fizetett osztalék 2023-as évre	-	-	-150.000	-	-150.000	-	-150.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció	-	-	6.928	-	6.928	-	6.928
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	22.895	22.895	-	22.895
Saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	496	-	496	-	496
Saját részvények állományváltozása	=	=	=	<u>-78.116</u>	<u>-78.116</u>	=	<u>-78.116</u>
2024. június 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>4.686.357</u>	<u>-175.710</u>	<u>4.538.699</u>	<u>9.443</u>	<u>4.548.142</u>

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

	Jegyzet	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév	2023. december 31-ével zárult év
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG				
Adózás utáni eredmény				
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		506.029	576.186	988.658
Nettó elhatárolt kamatok		493.993	47.224	4.360
Osztalékbevételek		-9.956	-1.745	-14.787
Értécsökkenés és amortizáció		68.893	59.724	123.327
Goodwill értékvesztése		-	-	-
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-) értékpapírokra	6.,7.	16.577	-5.133	-9.066
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	3.,4.,8.	18.751	60.244	116.002
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-) részvényekre, részesedésekre		200	-28	22
Értékvesztés visszaírása befektetési célú ingatlanokra		-3	-6	-1.362
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra		263	3.689	5.824
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre		5.932	4.442	11.120
Céltartalék visszaírása függő és jövőbeni kötelezettségekre	14.	-2.503	-170	-10.052
Részvényalapú juttatás		1.984	1.394	3.292
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok				
valós érték változásának nem realizált nyeresége	21.	-1.036	-137.204	-89.577
Nem realizált deviza árfolyam veszteség (+) / nyereség (-)	21.	21.034	-3.891	6.945
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének				
nyeresége (-) / veszteség (+)		-2.128	-566	595
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték- különbszetének nem realizált nyeresége	21.	-39.503	-70.324	-81.451
Negatív goodwill		-	-229.428	-198.361
Működési tevékenységek eszközeinek és forrásainak nettó változása				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt				
értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	5.	-9.735	61.087	120.890
Nemzeti bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	2.	-93.167	-566.843	-797.695
Bankközi kihelyezések és repókövetelések növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	3.	-260.457	-10.331	-326.379
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	8.	-1.464.098	816.961	-28.934
Egyéb eszközök nettó csökkenése értékvesztés nélkül		2.934	50.403	95.512
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repókötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	9., 10.	189.883	398.134	-205.101
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	11.	-74	9.825	11.974
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	12.	1.539.267	-1.613.385	846.428
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamatrészére		-1.933	-1.322	-3.099
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	14.	215.813	-95.909	40.695
Fizetett nyereségadók	23.	<u>-78.612</u>	<u>-23.751</u>	<u>-152.201</u>
Működési tevékenységből származó (+) / arra felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>1.118.348</u>	<u>-670.723</u>	<u>457.579</u>

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

	Jegyzet	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 vásárlása	6.	-648.591	-340.943	-871.512
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	6.	675.972	416.350	1.176.467
Részesedések vásárlása		-14.855	-4.524	-13.910
Részesedések értékesítése		3.023	-	-
Kapott osztalék	17.	12.336	991	15.642
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok vásárlása	7.	-78.903.940	-374.134	-1.037.889
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	7.	77.116.500	736.309	1.329.137
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-100.888	-120.009	-300.002
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		2.128	95.530	139.155
Befektetési célú ingatlanok vásárlása		-3.498	-2.214	-10.363
Befektetési célú ingatlanok eladásának bevétele		-	12.722	14.782
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás		=	<u>596.289</u>	<u>577.464</u>
Befektetési tevékenységre felhasznált (-) / abból származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-1.861.813</u>	<u>1.016.367</u>	<u>1.018.971</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Értékpapír kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	13.	2.099.447	593.118	1.090.039
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	13.	-2.151.388	-10.182	-172.413
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőkerésztére		-17.613	-6.184	-32.567
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	15.	-	286.541	290.159
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	15.	-2.684	-45.827	-49.445
Visszavásárolt saját részvények eladása		23.391	15.899	23.456
Visszavásárolt saját részvények vásárlása		-78.116	-36.880	-39.818
Fizetett osztalék	17.	<u>-142.990</u>	<u>-80.132</u>	<u>-80.159</u>
Finanszírozási tevékenységre felhasznált (-) / abból származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-269.953</u>	<u>716.353</u>	<u>1.029.252</u>
ÖSSZES NETTÓ PÉNZFORGALOM		<u>-1.013.418</u>	<u>1.061.997</u>	<u>2.505.802</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	2.	4.859.342	2.597.688	2.597.688
Átértékelési különbözet		139.649	-267.610	-200.253
Pénzeszközök nettó változása		-1.013.418	1.061.997	2.505.802
Meggzúnt tevékenység miatti korrekció		<u>-229.840</u>	-	<u>-43.895</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	2.	<u>3.755.733</u>	<u>3.392.075</u>	<u>4.859.342</u>

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: Magyarország, 1051 Budapest, Nádor utca 16.

A magyar jogszabályok miatt az OTP Bank számára a könyvvizsgálói szolgáltatások kötelezőek. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk közzététele: Ernst & Young Audit Kft. (001165), 1132 Budapest, Váci út 20. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, mint nyilvántartó bíróság által 01-09-267553 számon bejegyzett. Bejegyzett könyvvizsgáló: Kónya Zsolt, nyilvántartási szám: 007383.

A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben a szűkített konszolidált pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

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:

	2024.06.30.	2023.12.31.
Külföldi, belföldi magán- és intézményi befektetők tulajdonában	98%	99%
Munkavállalók tulajdonában	1%	1%
A Bank 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 és leányvállalatai (együttesen a „Csoport” vagy „OTP Csoport”) széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.406 fiókon keresztül állnak ügyfeleik rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Romániában (megszűnt tevékenységnek minősítve), Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában, Szlovéniában és Üzbegisztánban, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában és Máltán.

A Csoport aktív foglalkoztatottjainak létszáma, részmunkaidősökkel arányosan számolva, a tartósan távol lévőköt pedig figyelmen kívül hagyva, valamint a Csoport aktív foglalkoztatottjainak átlagos havi létszáma:

	2024.06.30.	2023.12.31.
A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma (fő)	41.328	41.547
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	41.391	40.237

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja

Jelen szűkített pénzügyi kimutatások a Menedzsment 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 Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”). A Csoport számára ez a prezentációs pénznem is. A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítése során felhasznált leányvállalati pénzügyi kimutatások beszámolási periódusai megegyeznek – január 1-jén kezdődnek és december 31-ig tartanak – ugyanúgy, mint a Csoport beszámolási időszaka.

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt beszámoló készítési kötelezettségének eleget kell tennie. Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport szűkített konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board „IASB”) által jóváhagyott IAS 34 standard szerint legyen bemutatva.

A szűkített konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott IAS 34 standarddal összhangban készültek el. A szűkített konszolidált kiegészítő melléklet kiválasztott jegyzetei az EU által elfogadott IAS 34 standard szerint készített, jelen szűkített konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

1.2. Alkalmazott lényeges számviteli elvek

Ezen Szűkített konszolidált pénzügyi kimutatások készítésekor és bemutatásakor alkalmazott számviteli politika megegyezik a 2023. december 31-ére készített teljes körű Konszolidált pénzügyi kimutatások készítésénél alkalmazottal.

1.3. Jelentős számviteli becslések és döntések a számviteli politika alkalmazásakor

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések 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:

- Hitelkockázati kitétségek kitétt pénzügyi instrumentumok értékvesztése
- Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése
- Céltartalékok
- Goodwill értékvesztés
- Függő ellenérték

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.

2. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)

	2024.06.30.	2023.12.31.
Pénztárak		
forint	69.516	86.498
valuta	<u>459.139</u>	<u>519.333</u>
	<u>528.655</u>	<u>605.831</u>
Betétszámlák és elszámolások a nemzeti bankokkal		
	2024.06.30.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	2.588.045	2.275.719
deviza	<u>3.072.231</u>	<u>4.244.007</u>
	<u>5.660.276</u>	<u>6.519.726</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	=	=
	=	=
Értékvesztés betétszámlákra, nemzeti bankokkal való elszámolásokra	<u>-322</u>	<u>-508</u>
Összesen	<u>6.188.609</u>	<u>7.125.049</u>
Nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék átlagos állománya	<u>-2.432.876</u>	<u>-2.265.707</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>3.755.733</u>	<u>4.859.342</u>

3. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2024.06.30.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	157.813	343.022
deviza	<u>1.325.582</u>	<u>961.554</u>
	<u>1.483.395</u>	<u>1.304.576</u>
Éven túli		
forint	184.878	184.696
deviza	<u>68.372</u>	<u>79.973</u>
	<u>253.250</u>	<u>264.669</u>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-3.099</u>	<u>-2.247</u>
Összesen	<u>1.733.546</u>	<u>1.566.998</u>

4. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2024.06.30.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	50.612	18.341
deviza	<u>302.143</u>	<u>206.077</u>
	<u>352.755</u>	<u>224.418</u>
Éven túli		
forint	20	37
deviza	<u>4</u>	<u>22</u>
	<u>24</u>	<u>59</u>
Értékvesztés repóköveteléseken	-1.673	-593
Összesen	<u>351.106</u>	<u>223.884</u>

5. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

	2024.06.30.	2023.12.31.
Eredményrel szemben valós értéken értékelt		
kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	73.476	58.232
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	887	513
Vállalati kötvények	751	584
Diszkont kincstárjegyek	11.893	3.959
Jelzáloglevelek	95	97
MNB kötvények	36.068	-
Egyéb kamatozó értékpapírok	4.551	3.852
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	<u>1.010</u>	<u>331</u>
	<u>128.731</u>	<u>67.568</u>
Eredményrel szemben kötelezően valós értéken		
értékelt nem kereskedési célú instrumentumok		
Tőkeinstrumentumok, részvények és nyílt végű		
befektetési jegyek	71.873	64.002
Kötvények	<u>3.976</u>	<u>3.686</u>
	<u>75.849</u>	<u>67.688</u>
Összesen	<u>204.580</u>	<u>135.256</u>

6. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2024.06.30.	2023.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.277.923	1.288.230
Vállalati kötvények	34.377	34.996
Tőzsdén jegyzett:		
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	<u>19.360</u>	<u>16.989</u>
	<u>19.360</u>	<u>16.989</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
<i>forint</i>	11.041	12.115
<i>deviza</i>	<u>3.976</u>	<u>5.892</u>
	<u>15.017</u>	<u>18.007</u>
Jelzáloglevél	30.609	30.344
Kamatozó kincstárjegyek	990	235
MNB által kibocsátott kötvények	119.051	114.746
Egyéb értékpapírok	<u>59.964</u>	<u>72.429</u>
Összesen	<u>1.522.914</u>	<u>1.540.980</u>

	2024.06.30.	2023.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt nem kamatozó instrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	<u>8.642</u>	<u>9.472</u>
	<u>8.642</u>	<u>9.472</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
<i>forint</i>	403	403
<i>deviza</i>	<u>55.593</u>	<u>50.606</u>
	<u>55.996</u>	<u>51.009</u>
	<u>64.638</u>	<u>60.481</u>
Összesen	<u>1.587.552</u>	<u>1.601.461</u>

7. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK
(millió forintban)

Hitelek amortizált bekerülési értéken

	2024.06.30.	2023.12.31.
Államkötvények	5.030.794	4.468.813
Vállalati kötvények	324.496	310.514
Diszkont kincstárjegyek	40.468	67.653
Jelzáloglevelek	23.971	24.738
Kamatkozó kincstárjegyek	3.511	6.480
Egyéb értékpapírok	<u>1.816.863</u>	<u>403.722</u>
	<u>7.240.103</u>	<u>5.281.920</u>
Értékvesztés amortizált papírokon	-35.337	-32.648
Összesen	<u>7.204.766</u>	<u>5.249.272</u>

8. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban)

Hitelek amortizált bekerülési értéken

	2024.06.30.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	1.493.242	1.340.659
deviza	<u>3.935.384</u>	<u>3.714.471</u>
	<u>5.428.626</u>	<u>5.055.130</u>
Éven túli		
forint	2.408.310	2.516.270
deviza	<u>12.095.615</u>	<u>10.999.164</u>
	<u>14.503.925</u>	<u>13.515.434</u>
	<u>19.932.551</u>	<u>18.570.564</u>
Értékvesztés hiteleken	-924.308	-894.031
Összesen	<u>19.008.243</u>	<u>17.676.533</u>

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2024.06.30.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	77.610	77.886
deviza	<u>1</u>	<u>131</u>
	<u>77.611</u>	<u>78.017</u>
Éven túli		
forint	1.376.978	1.320.889
deviza	=	<u>1.579</u>
	<u>1.376.978</u>	<u>1.322.468</u>
Összesen	<u>1.454.589</u>	<u>1.400.485</u>

9. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2024.06.30.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	466.408	179.321
deviza	<u>422.329</u>	<u>244.011</u>
	<u>888.737</u>	<u>423.332</u>
Éven túli		
forint	421.814	737.892
deviza	<u>778.189</u>	<u>779.638</u>
	<u>1.200.003</u>	<u>1.517.530</u>
Összesen	<u>2.088.740</u>	<u>1.940.862</u>

10. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2024.06.30.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	120.176	24.572
deviza	<u>112.461</u>	<u>101.665</u>
	<u>232.637</u>	<u>126.237</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	=	=
	=	=
Összesen	<u>232.637</u>	<u>126.237</u>

11. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2024.06.30.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	1.758	1.816
deviza	-	-
	<u>1.758</u>	<u>1.816</u>
Éven túli		
forint	68.459	68.891
deviza	-	-
	<u>68.459</u>	<u>68.891</u>
Összesen	<u>70.217</u>	<u>70.707</u>
Fennálló szerződéses összeg	<u>17.069</u>	<u>17.747</u>
Valós értéken értékelt társult vállalkozások eredményéből a Csoportot megillető rész	<u>51.607</u>	<u>50.921</u>

12. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)

	2024.06.30.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	8.430.376	7.584.728
deviza	<u>21.072.372</u>	<u>20.332.448</u>
	<u>29.502.748</u>	<u>27.917.176</u>
Éven túli		
forint	231.043	244.965
deviza	<u>234.465</u>	<u>170.290</u>
	<u>465.508</u>	<u>415.255</u>
Összesen	<u>29.968.256</u>	<u>28.332.431</u>

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2024.06.30.	2023.12.31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	248.978	399.897
deviza	<u>39.431</u>	<u>153.264</u>
	<u>288.409</u>	<u>553.161</u>
Éven túli		
forint	341.639	283.165
deviza	<u>1.950.354</u>	<u>1.259.222</u>
	<u>2.291.993</u>	<u>1.542.387</u>
Összesen	<u>2.580.402</u>	<u>2.095.548</u>

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2024. június 30-án

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	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 OTPHB 7 1/4 09/29/26	2022.09.29.	2026.09.29.	3.424	3.606	fix 8,50	
10 OTPHB 8.1 10/13/26	2023.10.13.	2026.10.13.	3.397	3.605	fix 8,75	
11 OTP_HUF_24/9	2023.07.28.	2024.07.28.	<u>295</u>	<u>353</u>	változó 0,70	fedezett
Részösszesen			<u>80.212</u>	<u>84.851</u>		

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2024. június 30-án [folytatás]**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja		Fedezett
				(millió forintban)	(millió forintban)	(millió forintban)	(millió forintban)	(tényleges kamat, %)		
12	OTP_HUF_24/14	2023.11.17.	2024.11.17.	242	286	változó	0,60	fedezett		
13	OTP_HUF_25/1	2022.11.18.	2025.11.18.	4.115	4.517	fix	10,50			
14	OTP_HUF_25/2	2023.06.30.	2025.06.30.	647	673	fix	7,40			
15	OTP_HUF_25/5	2024.03.01.	2025.03.01.	2.583	2.793	fix	9,75			
16	OTP_HUF_2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	1.377	1.501	fix	10,00			
17	OTP_HUF_2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	2.675	2.861	fix	9,00			
18	OTP_HUF_2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	2.199	2.261	fix	6,75			
19	OTP_HUF_2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	1.965	2.034	fix	7,50			
20	OTP_HUF_2026/1	2022.12.22.	2026.01.05.	2.887	3.011	fix	8,00			
21	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	155	169	fix	12,00			
22	OJB2024/C	2020.02.24.	2024.10.24.	80.000	79.783	változó	7,29			
23	OJB2029/A	2022.07.25.	2029.05.24.	71.899	71.695	változó	7,24			
24	OJB2029_B	2024.04.10.	2029.06.20.	55.709	55.577	változó	7,23			
25	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	25.000	24.906	változó	7,24			
26	OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	98.204	fix	2,50			
27	OJB2025/II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	21.414	fix	1,50	fedezett		
28	OJB2027/I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	68.193	fix	1,25			
29	OJB2031/I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	65.684	fix	2,50			
30	Egyéb			<u>204</u>	<u>204</u>					
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>610.069</u>	<u>590.617</u>					

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2024. június 30-án

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárát	Deviza	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja	
					(millió devizában)	(millió forintban)	(millió devizában)	(millió forintban)	(tényleges kamat, %)	
1	XS2838495542	2024.06.12.	2028.06.12.	EUR	697	275.459	697	275.421	fix	4,75
2	XS2698603326	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	650	256.825	684	270.186	fix	6,13
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
5	XS2626773381	2023.05.25.	2027.05.25.	USD	499	184.440	494	182.443	fix	7,50
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
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
11	KBM12 NOVAKR 7 3/8	2021.05.25.	2027.05.25.	EUR	176	67.254	156	61.473	fix	1,63
12	06/29/26 NOVAKR 4 3/4	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400	158.060	395	156.224	fix	1,88
13	04/03/28	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300	118.545	299	118.054	fix	7,38
14	XS2260457754	2020.11.19.	2025.11.19.	USD	300	3.766.548	289	106.784	fix	5,50
15	XS2331929963	2024.04.22.	2027.04.27.	UZS	1.370.220	<u>1.370.220</u>	1.399.522	<u>41.146</u>	fix	20,50
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>6.956.940</u>		<u>1.989.785</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír							<u>2.580.402</u>		

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2023. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1	OTPX2024A	2014.06.18.	2024.06.21.	241	283	indexált 1,30	fedezett
2	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	295	339	indexált 0,70	fedezett
3	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	242	275	indexált 0,60	fedezett
4	OTP_HUF_24/1	2023.02.17.	2024.02.17.	26.079	28.593	fix 11,00	
5	OTP_HUF_24/2	2023.03.10.	2024.03.10.	22.977	25.048	fix 11,00	
6	OTP_HUF_24/3	2023.03.31.	2024.03.31.	17.015	18.441	fix 11,00	
7	OTP_HUF_24/4	2023.04.21.	2024.04.21.	14.698	15.837	fix 11,00	
8	OTP_HUF_24/5	2023.05.12.	2024.05.12.	13.946	14.937	fix 11,00	
9	OTP_HUF_24/6	2023.06.02.	2024.06.02.	16.722	17.806	fix 11,00	
10	OTP_HUF_24/7	2023.06.23.	2024.06.23.	11.232	11.859	fix 10,50	
11	OTP_HUF_24/8	2023.06.30.	2024.06.30.	3.730	3.931	fix 10,50	
12	OTP_HUF_24/9	2023.07.28.	2024.07.28.	4.173	4.364	fix 10,50	
13	OTP_HUF_24/10	2023.08.07.	2024.08.07.	1.431	1.490	fix 10,00	
14	OTP_HUF_24/11	2023.09.01.	2024.09.01.	2.655	2.743	fix 9,75	
15	OTP_HUF_24/12	2023.09.25.	2024.09.25.	2.777	2.845	fix 9,00	
16	OTP_HUF_24/13	2023.10.20.	2024.10.20.	3.494	3.557	fix 8,75	
17	OTP_HUF_24/14	2023.11.17.	2024.11.17.	3.509	3.547	fix 8,50	
18	OTP_HUF_24/15	2023.12.20.	2024.12.20.	2.994	3.004	fix 8,00	
19	OTP_HUF_25/1	2022.11.18.	2025.11.18.	25.563	27.042	fix 15,00	fedezett
20	OTP_HUF_25/2	2023.06.30.	2025.06.30.	5.116	5.431	fix 12,00	
21	OTP_HUF_26/1	2022.12.22.	2026.01.05.	10.228	11.856	fix 12,00	fedezett
22	OTP_HUF_26/2	2023.12.15.	2026.12.15.	647	649	fix 7,40	
23	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	155	159	fix 12,00	
24	OJB2024_A	2018.09.17.	2024.05.20.	59.999	59.999	változó 11,32	
25	OJB2024_C	2020.02.24.	2024.10.24.	80.000	79.818	változó 10,90	
26	OJB2024_II	2018.10.10.	2024.10.24.	96.800	92.101	fix 2,50	
27	OJB2025_II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	21.140	fix 1,50	fedezett
28	OJB2027_I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	67.619	fix 1,25	
29	OJB2029_A	2022.07.25.	2029.05.24.	66.520	66.360	változó 10,85	
30	OJB2031_I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	66.867	fix 2,50	
31	OJB2032_A	2023.09.20.	2032.11.24.	25.000	24.916	változó 10,85	
16	Egyéb			<u>206</u>	<u>206</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>699.844</u>	<u>683.062</u>		

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2023. december 31-én**

Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja	
				(millió devizában)	(millió forintban)	(millió devizában)	(millió forintban)	(tényleges kamat, %)	
1 XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	649	248.497	689	263.732	fix	7,35
2 XS2626773381	2023.05.25.	2027.05.25.	USD	500	173.152	499	173.011	fix	7,50
3 XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	400	153.111	410	157.095	fix	5,50
4 XS2642536671	2023.06.27.	2026.06.27.	EUR	110	42.106	114	43.745	fix	7,50
5 XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60	20.786	61	21.180	fix	7,25
6 XS2698603326	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	650	248.725	674	258.006	fix	6,13
7 XS2737630314	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75	28.709	75	28.778	fix	6,10
8 XS2703264635	2023.10.13.	2026.10.13.	RON	170	13.082	173	13.320	változó	8,10
9 SI0022104176	2021.05.25.	2027.05.25.	EUR	176	67.254	156	59.728	fix	1,63
10 XS2430442868	2022.01.27.	2024.01.27.	EUR	300	114.834	304	116.407	fix	1,88
11 XS2639027346	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400	153.112	416	159.266	fix	7,38
12 XS2260457754	2020.11.19.	2025.11.19.	USD	300	103.932	285	98.589	fix	5,50
13 XS2331929963	2021.04.16.	2024.04.16.	UZS	685.065	<u>19.250</u>	698.553	<u>19.629</u>	fix	16,00
Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>1.386.550</u>		<u>1.412.486</u>		
Mindösszesen kibocsátott értékpapír							<u>2.095.548</u>		

14. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK (millió forintban)

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2024.06.30.	2023.12.31.
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>46.592</u>	<u>46.137</u>
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	<u>46.592</u>	<u>46.137</u>
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	37.493	39.351
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelezettségek	8.332	9.336
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	2.180	2.510
Átszervezés	6.212	6.206
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>19.140</u>	<u>17.579</u>
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	<u>73.357</u>	<u>74.982</u>
Összesen	<u>119.949</u>	<u>121.119</u>

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2024.06.30.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	46.137	63.372
Céltartalék képzése	44.200	104.871
Céltartalék visszairósítása	-45.421	-124.741
Céltartalék felhasználása	-3	-59
Akvizíció miatti növekedés	-	11.439
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	-	-4.728
Átváltási különbözet	<u>1.679</u>	<u>-4.017</u>
Záró egyenleg	<u>46.592</u>	<u>46.137</u>

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2024.06.30.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	74.982	68.249
Céltartalék képzése	4.159	30.927
Céltartalék visszairósítása	-6.063	-17.433
Céltartalék felhasználása	-3.587	-7.354
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	-	350
Akvizíció miatti növekedés	1.209	11.626
Diszkontált összeg lebontása	-	88
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	-	-8.430
Átváltási különbözet	<u>2.657</u>	<u>-3.041</u>
Záró egyenleg	<u>73.357</u>	<u>74.982</u>

15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

	2024.06.30.	2023.12.31.
Éven belüli forint	-	-
deviza	<u>17.296</u>	<u>19.727</u>
	17.296	19.727
Éven túli forint	-	-
deviza	<u>568.920</u>	<u>542.669</u>
	568.920	542.669
Összesen	<u>586.216</u>	<u>562.396</u>

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2024.06.30.	2023.12.31.
Kibocsátott értékpapírok	21.065	19.727
Kapott hitelek	<u>565.151</u>	<u>542.669</u>
Összesen	<u>586.216</u>	<u>562.396</u>

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleknek és kötvényeknek főbb adatai és kondíciói a következők:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2024. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	230 millió EUR	2006.11.07.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3%, 10. év után változó (negyedéves kamatfizetés)	6,79%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	493 millió EUR	2019.07.15.	2029.07.15.	99,738%	Fix 2,875%, évente	2,88%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	650 millió USD	2023.02.15.	2033.05.15.	99,417%	Fix 8,75%, évente	8,75%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	17 millió USD	2018.06.05.	2025.06.30.	100,000%	Egy összegben, a hitel szerződés lejáratakor	5,00%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	7,46 millió EUR	2023.12.22.	2030.12.22.	100,000%	Fix 4,50%, félévente	4,50%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	90,4 millió EUR	2019.10.09.	2029.10.09.	100,000%	Fix 4,00%, évente	4,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	152.004 millió UZS	2019.04.30.	2028.11.10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	40.105 millió UZS	2019.04.30.	2029.11.10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	170.691 millió UZS	2019.04.30.	2030.11.10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	25 millió USD	2023.03.30.	2030.03.31.	100,000%	Fix 0,00%, negyedévente	0,00%

16. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

	2024.06.30.	2023.12.31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészvény	28.000	28.000

A jegyzett tőke a Bank saját tőkéjének azon része, amely a részvények kibocsátásának ellenértékéért kerül a vállalathoz, általában készpénz ellenében.

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

17. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)

2023-ban 84.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2022. évi eredményből, amely részvényenként 300 forintos osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. 2024-ben 150.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2023. évi eredményből, amely részvényenként 535,71 forintos osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalék és egyéb tartalékok állománya 2024. június 30-án és 2023. december 31-én az eredménytartalék (669.175 millió forint és 459.037 millió forint), illetve egyéb tartalékok (4.017.234 millió forint és 3.720.285 millió forint) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója, részvényalapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások, valamint az átváltási különbözet alkotják.

A szűkített konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbség a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2024. június 30-án és 2023. december 31-én rendre 177.248 millió forint és 37.600 millió forint volt.

18. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelek	766.547	604.159
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	186.132	97.174
pénzügyi lízingkövetelésből	53.936	47.664
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	27.883	29.318
nemzeti bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	93.820	185.052
bankközi kihelyezésekből	112.631	89.892
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	305	345
repó követelésekből	<u>10.452</u>	<u>7.810</u>
Részösszesen	<u>1.251.706</u>	<u>1.061.414</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
hitelintézetekkel kötött swapügyleteiből	174.371	203.969
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	47.527	39.415
ügyletekkel kötött swapügyletekből	29.732	70.020
bérelti díjbevételekből	6.696	5.379
eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumokból	<u>734</u>	=
Részösszesen	<u>259.060</u>	<u>318.783</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	<u>1.510.766</u>	<u>1.380.197</u>
	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Kamatráfordítások		
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swapügyletekre	199.994	267.048
ügyletek betéteire	222.177	230.282
ügyletek betéteivel kapcsolatos swapügyletekre	73.614	149.143
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	63.819	27.319
kibocsátott értékpapírokra	76.178	41.893
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	18.438	14.138
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	3.145	6.464
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	2.979	2.529
lízingekre	1.869	1.258
repó kötelezettségekre	5.649	21.266
egyébre	<u>820</u>	<u>1.563</u>
Kamatráfordítások összesen	<u>668.682</u>	<u>762.903</u>

19. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban)

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Értékvesztés képzése a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzése	40.857	80.847
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-34.175	-22.455
<i>Hitelek bruttó értéken felüli térülése</i>	-5.179	-5.652
<i>Értékvesztés miatti nyereség (impairment gain)</i>	-22.771	-10.765
<i>Akvizíció előtti hitelek értékvesztés-felszabadítása</i>	-365	-496
<i>Leírt, de jogilag élő hitelekre térülés</i>	-5.860	-5.542
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	-1.600	1.501
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) pénzügyi lízingre	<u>-2.885</u>	<u>1.728</u>
	<u>2.197</u>	<u>61.621</u>
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-)		
betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal	-216	-670
a várható kihelyezési veszteségekre	400	-857
repó követelésekre	<u>1.084</u>	<u>169</u>
	<u>1.268</u>	<u>-1.358</u>
Részösszesen	<u>3.465</u>	<u>60.263</u>
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-)		
az átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt értékpapírokra	14.393	-506
bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	<u>2.256</u>	<u>-4.326</u>
	<u>16.649</u>	<u>-4.832</u>
Értékvesztés visszairása		
operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre	-1	-
befektetési célú ingatlanokra	<u>-3</u>	<u>-6</u>
	<u>-4</u>	<u>-6</u>
Céltartalék visszairása (-) / képzése (+)		
adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-1.221	2.641
	<u>-1.221</u>	<u>2.641</u>
Értékvesztés / céltartalék összesen	<u>18.889</u>	<u>58.066</u>

20. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Díj- és jutalékbevételek		
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek¹	<u>24.302</u>	<u>25.708</u>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	162.419	134.113
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	86.404	71.254
Marzszeredmény	70.641	49.569
Készpénzkifizetés jutaléka	34.442	32.980
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	22.328	17.343
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	27.913	18.663
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	11.925	10.330
Egyéb	<u>27.646</u>	<u>32.765</u>
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	<u>443.718</u>	<u>367.017</u>
Összesen	<u>468.020</u>	<u>392.725</u>

¹ Olyan hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevételek, melyek természetüknél fogva nem képezik az effektív kamatszámítás alapját.

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Díj- és jutalékráfordítások		
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	35.369	27.537
Interchange fee ráfordítása	19.484	17.333
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	5.682	4.735
Betéti és pénzforgalmi jutalékráfordítások	5.686	4.925
Készpénzfelvétel tranzakciós díja	4.020	3.545
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	3.884	2.478
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	996	831
Hitelbehajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	309	386
Postai jutalékráfordítások	2.370	2.516
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	452	411
Egyéb ügynöki jutalékráfordítás	891	868
Egyéb	<u>11.112</u>	<u>9.969</u>
Összesen	<u>90.255</u>	<u>75.534</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>377.765</u>	<u>317.191</u>

21. SZ. JEGYZET: NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban)

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Nyereségek és veszteségek		
Hitelek, bankközi kihelyezések, pénzügyi lízing kivezetés vesztesége (-) / nyeresége (+)	-5.924	1.757
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok és egyéb követelések kivezetéséből származó veszteség	<u>-4.804</u>	<u>-7.980</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	<u>-10.728</u>	<u>-6.223</u>

A pénzügyi eszközök kivezetése értékpapírok és hitelek esetében egyaránt nagyrészt értékesítési tranzakciókhoz kapcsolódik a piaci rövid távú lehetőségekhez kapcsolódó jobb befektetési opciók miatt.

A devizaműveletek eredménye a külföldi pénznemben fennálló eszközöknek és kötelezettségeknek a konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálási pénznemére való átváltásából származó átértékelési különbözet.

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Nyereségek és veszteségek		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége	6.597	18.497
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó veszteség (-) / nyereség (+)	-331	638
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok árfolyamvesztesége	<u>-1.095</u>	<u>-290</u>
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	<u>5.171</u>	<u>18.845</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok nyeresége	1.759	3.083
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valósérték-korrekciója (piaci tényezők változásából eredő)	-2.478	45.459
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége (+) / vesztesége (-)	<u>633</u>	<u>-4.766</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	<u>-86</u>	<u>43.776</u>
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek vesztesége	-1.773	-22.392
Opciós ügyletek opciós díjából nyereség (+) / veszteség (-)	27	-421
Commodity-ügyletek nyeresége	406	3.154
Tőzsdei határidős ügyletek nyeresége	<u>199</u>	<u>1.173</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	<u>-1.141</u>	<u>-18.486</u>

22. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

Egyéb működési bevételek	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Mezőgazdasági tevékenységből származó bevétel	39.548	34.297
Idegenforgalmi tevékenységből származó bevétel	1.675	1.403
Ingatlantranzakciók nyeresége	4.208	4.006
Bérleti díjbevétel	1.178	1.908
Számítógép-programozás bevétele	1.237	1.626
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek valósérték-változása	-513	-3.003
Leírt követelésekre befolyt bevétel	2.034	2.161
Légi személyszállítás bevétele	1.296	1.670
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	1.130	814
Véglegesen átvett pénzeszköz	100	122
Negatív goodwill akvizíció miatt	-	229.428
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>13.499</u>	<u>19.319</u>
Összesen	<u>65.392</u>	<u>293.751</u>

Egyéb működési ráfordítások	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	31.752	25.370
Céltartalék visszairása függő és jövőbeni kötelezettségekre	-1.904	-266
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	14.387	14.186
Értékvesztés képzése és hitelezési veszteség egyéb pénzügyi eszközökre	4.790	3.355
Értékvesztés visszairása részvényekre és részesedésekre	-154	-62
Véglegesen átadott pénzeszköz	1.422	276
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés-képzése	264	3.689
Értékvesztés képzése hitelezési veszteség egyéb nem pénzügyi és IAS 2 szerint értékelt eszközökre	852	72
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok üzemeltetési költsége	521	634
Egyéb	7.891	5.826
<i>Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása</i>	<i>3.273</i>	<i>3.477</i>
<i>Egyéb költség</i>	<i><u>4.618</u></i>	<i><u>2.349</u></i>
Összesen	<u>59.821</u>	<u>53.080</u>

22. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) [folytatás]

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30- ával zárult félév
Egyéb adminisztratív ráfordítások		
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	198.166	164.368
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	32.948	26.698
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>28.152</u>	<u>25.085</u>
Összesen	<u>259.266</u>	<u>216.151</u>
Értékcsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre	<u>63.230</u>	<u>54.109</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ¹	90.547	110.255
Szolgáltatások	93.474	83.308
Szakértői díjak	14.853	11.658
Hatósági és egyéb díjak	38.356	36.491
Hirdetés	13.895	8.686
Általános költségek	7.846	7.122
Bérleti díjak	<u>3.241</u>	<u>2.976</u>
Összesen	<u>262.212</u>	<u>260.496</u>
Mindösszesen	<u>584.708</u>	<u>530.756</u>

¹ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2024. június 30-ával zárult félévben 36.712 millió forint, míg a 2023. december 31-ével zárult évben 56.572 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági nyereségadó alapját. A 2024. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 45.548 millió forintot, míg a 2023. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 97.704 millió forintot fizetett ki.

23. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított nyereségadót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Moldovában 12%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Romániában 16%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Oroszországban és Üzbegisztánban 20%-os, Szlovéniában 22%-os, Hollandiában 25,8%-os, Máltán pedig 35%-os nyereségadó-kulcs került figyelembevételre.

Az elszámolt nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2024.06.30.	2023.12.31.
Tárgyévi adóráfordítás	116.872	185.055
Halasztott adóráfordítás	<u>5.183</u>	<u>4.423</u>
Összesen	<u>122.055</u>	<u>189.478</u>

Globális minimumadó

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%-os tényleges adómértéket előíró szabályozás a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lépett hatályba.

Számviteli szempontból nem egyértelmű, hogy a globális minimumadó-szabályok keletkeztetnek-e további átmeneti különbségeket, továbbá az sem egyértelmű, hogy a halasztott adótételeket 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 „Nyeréségadók” standard és bevezetésre került egy kötelező átmeneti kivétel az IAS 12 előírásai alól. A kivétel értelmében a gazdálkodónak nem szükséges megjelenítenie halasztott adótételeket a globális minimumadó kapcsán vagy információt közzétennie a globális minimumadóhoz kapcsolódó halasztott adóeszközökre 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. év első félév 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 Uniót 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 forint 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.

Bulgária tekintetében a tényleges adómérték az elvárt 15% alatt alakult a 2024. június 30-án zárult első félévben. A számított globális minimumadó kötelezettség 5.194 millió forint. A Bulgária tekintetében felmerülő globális minimumadó a bolgár leányvállalatok által fizetendő a bolgár adóhatóságoknak a bolgár adószabályokban meghatározott megosztásban.

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

24.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport 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, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módzatok – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Csoport 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.

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése

Egyedi értékelés:

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

- 3. szakasz besorolású kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő értékvesztéssel vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi instrumentumok.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkuláció, minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash flow-k a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információk) és az ezek szerinti kritériumok (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a 3. szakasz besorolást) szükséges, hogy egyedileg dokumentálva legyenek.

A kitétség várható hitelezési vesztesége megegyezik az egyes tételek 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 különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előretékintően 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.

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése [folytatás]

Csoportos értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek,
- nem 3. szakasz besorolású egyedileg jelentős összegű kitétségek,
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő értékvesztéssel vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi instrumentumok.

A várható hitelezési veszteség csoportos 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 Bank Csoportos Értékvesztés Bizottsága bankcsoport-szinten készíti el az csoportos értékelés módszertanáról szóló irányelveket. További egyeztetés szükséges a Bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD – nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén 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 leányvállalatok kockázatkezelési területe felel a paraméterek becsléséért és felülvizsgálatáért, a makroökonómiai scenáriók meghatározását pedig a Bank végzi minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A leányvállalatok kockázatkezelési területe és a Bank konszenzusa alapján a Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés-kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente az értékvesztés-paraméterek újratestelése is szükséges.

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

2023 folyamán Magyarországon ECL SICR módszertani változások történtek. A korábban alkalmazott módszertant – amely a minősítési kategóriaváltozásokon alapult – felváltotta a fejlett, élettartam alapú módszertan a hitelkockázat jelentős növekedésének azonosítására. A változások 2,8 milliárd forinttal több értékvesztést eredményeztek 2023-ban.

2024 első félévében a DSK Bank bevezette a fejlett SICR módszertant, amely módszertani változás 3 milliárd forinttal több értékvesztést eredményezett.

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

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

2024.06.30.	Könyv szerinti érték / Kitejttség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék					
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Bankközi kihelyezések,												
követelések	1.733.546	1.732.043	4.591	11	-	1.736.645	2.054	1.035	10	-	3.099	
Repó követelések	351.106	352.779	-	-	-	352.779	1.673	-	-	-	1.673	
Jelzáloghitelek	5.444.644	4.920.077	489.214	102.743	50.993	5.563.027	8.464	33.867	52.092	23.960	118.383	
Közép- és nagyvállalati hitelek	8.229.322	7.024.064	1.177.633	271.932	62.363	8.535.992	50.985	85.096	152.531	18.058	306.670	
Fogyasztási hitelek	4.094.965	3.577.165	587.073	327.162	11.353	4.502.753	53.049	96.928	251.450	6.361	407.788	
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	925.610	680.998	237.041	71.653	12.891	1.002.583	7.068	18.907	48.152	2.846	76.973	
Autófinanszírozási hitelek	313.702	286.725	35.459	5.891	121	328.196	4.426	5.083	4.889	96	14.494	
Hitelek amortizált bekerülési értéken	19.008.243	16.489.029	2.526.420	779.381	137.721	19.932.551	123.992	239.881	509.114	51.321	924.308	
Pénzügyilízing-követelés	1.435.694	1.221.093	194.772	62.190	493	1.478.548	3.091	8.247	31.075	441	42.854	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok ¹	1.522.914	1.405.496	87.147	30.271	-	1.522.914	8.693	255	41.260	-	50.208	
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.204.766	7.184.668	12.696	42.739	-	7.240.103	13.646	581	21.110	-	35.337	
Pénzügyi eszközök összesen	31.256.269	28.385.108	2.825.626	914.592	138.214	32.263.540	153.149	249.999	602.569	51.762	1.057.479	
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	5.329.788	5.064.270	278.341	18.017	606	5.361.234	20.925	8.286	2.087	148	31.446	
Adott pénzügyi garanciák	1.717.867	1.564.293	150.103	11.220	65	1.725.681	4.813	1.977	961	63	7.814	
Egyéb adott kötelezettségvállalások	931.831	891.493	37.018	9.057	1.595	939.163	1.716	1.308	2.876	1.432	7.332	
Pénzügyi kötelezettségek összesen	7.979.486	7.520.056	465.462	38.294	2.266	8.026.078	27.454	11.571	5.924	1.643	46.592	

¹ Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 6. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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

2023.12.31.	Könyv szerinti érték / Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	1.566.998	1.569.167	63	15	-	1.569.245	2.182	55	10	-	2.247
Repó követelések	223.884	224.477	-	-	-	224.477	593	-	-	-	593
Jelzáloghitelek	4.083.763	3.620.661	432.031	93.436	54.751	4.200.879	18.097	27.882	46.945	24.192	117.116
Közép- és nagyvállalati hitelek	7.664.086	6.512.294	1.182.063	207.043	39.638	7.941.038	54.429	84.790	127.978	9.755	276.952
Fogyasztási hitelek	4.533.639	4.073.601	524.459	299.390	11.637	4.909.087	52.181	89.813	227.238	6.216	375.448
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	753.268	483.993	245.532	93.106	36.449	859.080	8.035	30.768	55.620	11.389	105.812
Autófinanszírozási hitelek	641.777	573.379	71.559	14.946	596	660.480	5.050	4.891	8.287	475	18.703
Hitelek amortizált bekerülési értéken	17.676.533	15.263.928	2.455.644	707.921	143.071	18.570.564	137.792	238.144	466.068	52.027	894.031
Pénzügyilízings-követelés	1.289.712	1.095.039	176.856	62.799	38	1.334.732	5.331	8.342	31.309	38	45.020
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok ¹	1.540.980	1.423.021	87.085	30.874	-	1.540.980	11.395	258	22.920	-	34.573
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.249.272	5.228.599	12.224	41.097	-	5.281.920	17.141	755	14.752	-	32.648
Pénzügyi eszközök összesen	27.547.379	24.804.231	2.731.872	842.706	143.109	28.521.918	174.434	247.554	535.059	52.065	1.009.112
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	4.755.009	4.495.101	277.346	11.673	823	4.784.943	19.890	7.772	2.007	265	29.934
Adott pénzügyi garanciák	1.474.285	1.381.657	92.012	10.222	64	1.483.955	6.392	2.012	1.206	60	9.670
Egyéb adott kötelezettségvállalások	864.718	829.611	34.112	5.909	1.619	871.251	1.860	1.388	2.354	931	6.533
Pénzügyi kötelezettségek összesen	7.094.012	6.706.369	403.470	27.804	2.506	7.140.149	28.142	11.172	5.567	1.256	46.137

¹ Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konsolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 6. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.2. Biztosítékok, fedezetek

A Csoport kockázatvállalásai után kapott és nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** a következőképpen alakult. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

	2024.06.30.	2023.12.31.
Jelzálog	21.680.787	21.549.776
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.552.023	1.436.170
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.874.462	1.786.112
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	208.382	263.292
Értékpapírok	252.743	235.213
Óvadék	527.331	285.722
Egyéb	3.077.901	2.973.138
Összesen	<u>29.173.629</u>	<u>28.529.423</u>

Nyilvántartott biztosítékok valós értéken biztosítéktípusok szerint

	2024.06.30.	2023.12.31.
Jelzálog	26.196.891	25.222.164
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.549.988	1.411.444
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.873.197	1.659.146
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	346.500	410.643
Értékpapírok	322.638	394.575
Óvadék	524.470	359.261
Egyéb	3.626.129	3.471.916
Összesen	<u>34.439.813</u>	<u>32.929.149</u>

A Csoport kockázatvállalásai után kapott és nyilvántartott biztosítékok értéke **(a követelés erejéig)** a következőképpen alakult. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

	2024.06.30.	2023.12.31.
Jelzálog	9.073.740	9.155.801
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.494.587	1.466.444
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.286.541	996.758
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	108.004	148.043
Értékpapírok	90.844	79.742
Óvadék	91.132	103.650
Egyéb	1.119.146	1.286.908
Összesen	<u>13.263.994</u>	<u>13.237.346</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje könyv szerinti értéken 115,14%-ról 108,21%-ra csökkent, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint könyv szerinti értéken 53,42%-ról 49,20%-ra csökkent 2024. június 30-án az előző időszakhoz képest.

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.2. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

A kapott és nyilvántartott fedezetek értéke a fedezett kitétségek szerinti bontásban

2024.06.30.	Hitelkockázat (maximális kitétség), könyv szerinti értéken	Fedezetek valós értéke	Többlet fedezet	Nettó kitétség	Kapcsolódó várható veszteség
Mérleg tételek					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.185.608	-	-	6.185.608	-319
Bankközi kihelyezések, követelések	1.733.005	269.660	-38.558	1.501.903	-2.212
Pénzfedezet repó megállapodásokkal kapcsolatban kölcsönvett és visszavásárolt értékpapírokon	351.049	2.758	-	348.291	-1.673
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	1.659.827	930.974	-41.195	770.048	-
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatással szemben	1.391.922	12.604	-541	1.379.859	-
Értékpapírok amortizált értéken	7.376.469	23.430	-860	7.353.899	-39.052
Hitelek és hitelkeret igénybe nem vett része	25.646.342	31.881.305	-16.326.706	10.091.743	-962.488
Derivatív pénzügyi instrumentumok	151.336	=	=	151.336	=
Mérlegen belüli tételek összesen	44.495.558	33.120.731	-16.407.860	27.782.687	-1.005.744
Mérlegen kívüli tételek					
Pénzügyi garanciák	1.588.580	1.137.303	-444.428	895.705	-5.319
Akkreditívek	40.202	9.425	-1.702	32.479	-287
Egyéb függő kötelezettség	552.716	172.354	-80.784	461.146	-6.659
Mérlegen kívüli tételek összesen	2.181.498	1.319.082	-526.914	1.389.330	-12.265
2023.12.31.					
	Hitelkockázat (maximális kitétség), könyv szerinti értéken	Fedezetek valós értéke	Többlet fedezet	Nettó kitétség	Kapcsolódó várható veszteség
Mérleg tételek					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	7.321.496	1.528	-	7.319.968	-514
Bankközi kihelyezések, követelések	1.576.344	10.801	-1.090	1.566.633	-2.257
Pénzfedezet repó megállapodásokkal kapcsolatban kölcsönvett és visszavásárolt értékpapírokon	224.418	17.711	-	206.707	-593
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	1.500.875	918.520	-44.555	626.910	-
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatással szemben	1.416.133	13.646	-597	1.403.084	-
Értékpapírok amortizált értéken	5.705.754	45.954	-844	5.660.644	-36.549
Hitelek és hitelkeret igénybe nem vett része	24.730.993	30.948.896	-9.314.169	3.096.266	-902.092
Derivatív pénzügyi instrumentumok	195.312	=	=	195.312	=
Mérlegen belüli tételek összesen	42.671.325	31.957.056	-9.361.255	20.075.524	-942.005
Mérlegen kívüli tételek					
Pénzügyi garanciák	1.421.958	809.462	-253.697	866.193	-7.923
Akkreditívek	61.997	1.078	-421	61.340	-335
Egyéb függő kötelezettség	532.165	161.553	-80.478	451.090	-1.781
Mérlegen kívüli tételek összesen	2.016.120	972.093	-334.596	1.378.623	-10.039

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.2. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

Birtokba vett biztosítékok realizálásából származó hozamok biztosítéktípusok szerint

Fedezet típusok szerint	2024.06.30.	2023.12.31.
Ingtatlanok	8.750	13.944
ebből: OTP csoporttag által átvett ingatlan	2.256	2.597
Garanciák	24.921	28.062
Óvadék	6	407
Ingó vagyon	3.175	3.576
Egyéb	<u>2.038</u>	<u>1.138</u>
Megtérülés az érvényesített fedezetekből	<u>38.890</u>	<u>47.127</u>

24.1.3. Átstrukturált hitelek

	2024.06.30.		2023.12.31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Lakossági jelzáloghitelek	28.108	-2.043	31.828	-2.570
Közép- és nagyvállalati hitelek	185.788	-22.067	212.158	-24.634
Lakossági fogyasztási hitelek	47.912	-18.479	45.587	-17.525
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	28.742	-2.675	33.102	-2.991
Önkormányzati hitelek	74	-1	1.134	-52
Egyéb hitelek	<u>1.764</u>	<u>-840</u>	<u>1.752</u>	<u>-791</u>
Összesen	<u>292.388</u>	<u>-46.105</u>	<u>325.561</u>	<u>-48.563</u>

A Csoport 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 kitétség teljesítő átstrukturált, amennyiben az átstrukturálás időpontjában nem állnak fenn a nemteljesítő státusz feltételei, vagy teljesítette a nemteljesítő átstrukturált státuszból történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

Az átstrukturált kitétségek tekintetében nincs jelentős változás az előző időszak, 2023-as év végéhez képest.

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]

24.2. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

Tőkemegfelelés a CRR szerinti konszolidációs kör alapján

Az új tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új 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.

2014. január 1-től a Csoport tőkemegfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A szabályozói megfelelés szempontjából az összevont alapú felügyelet szerinti konszolidált kör alapján számolt mutatók az irányadóak. Az összevont alapú felügyeleti kör alapján számolt mutatókat az OTP Csoport Nyilvánosságra Hozatali dokumentuma tartalmazza.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak a 2024. június 30-ával zárult félévben és a 2023. december 31-ével zárult évben egyaránt.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott CRR alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az CRR alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport tőkemegfelelési mutatója 18,8%, a szavatoló tőke összege 4.749.800 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2.025.674 millió forint volt 2024. június 30-án. Ugyanezek a mutatók 2023. december 31-én rendre 18,9%, 4.475.381 millió forint és 1.896.022 millió forint voltak.

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**24.2. Tőkemenedzsment [folytatás]****Tőke megfelelés [folytatás]**

Adatok millió forintban, CRR szerint	2024.06.30.	2023.12.31.
Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)	4.394.793	3.945.571
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok ¹	4.435.261	3.992.843
Valósérték-korrekció	-62.081	-64.033
Egyéb tőkeelemek	232.654	92.443
Nem ellenőrzött részesedések	32.961	28.542
Visszavásárolt saját részvények	-79.315	-13.226
Goodwill és egyéb immateriális javak	-198.511	-188.894
Egyéb kiigazítások	5.824	69.896
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	355.007	529.810
Kölcsöntőke-elemek	325.631	500.555
Egyéb kibocsátott tőkeelem	-	-
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	29.376	29.255
Szavatoló tőke	4.749.800	4.475.381
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.828.633	1.702.000
Piaci kockázat tőkekövetelménye	32.190	29.346
Működési kockázat tőkekövetelménye	164.851	164.676
Összes tőkekövetelmény	2.025.674	1.896.022
Többlettőke	2.724.126	2.579.359
CET 1 mutató	17,40%	16,60%
Tier 1 mutató	17,40%	16,60%
Tőke megfelelési mutató	18,80%	18,90%

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

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok saját tőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valósérték-korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvényalapú kifizetés, cashflow-fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).

Járulékos tőke: kölcsöntőke-elemek (alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

25. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport 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 az alábbiakban.

Függő kötelezettségek	2024.06.30.	2023.12.31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	5.361.234	4.784.943
Bankgarancia	1.667.566	1.421.958
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	512.472	460.455
Visszaigazolt akkreditívek	58.115	61.997
Egyéb	<u>426.691</u>	<u>410.796</u>
Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen	<u>8.026.078</u>	<u>7.140.149</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	102.157	88.750
Jegyzési garancia vállalása	21.274	29.915
Egyéb	<u>3.104</u>	<u>2.990</u>
Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen	<u>126.535</u>	<u>121.655</u>
Összesen	<u>8.152.613</u>	<u>7.261.804</u>

Jogviták

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

A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2024. június 30-án 37.493 millió forint, 2023. december 31-én pedig 39.351 millió forint volt. (Lásd a 14. sz. jegyzetet.)

26. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank igazgatóságának és felügyelő bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció-kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	2024.06.30.	2023.12.31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	6.107	9.974
Részvényalapú kifizetések	1.928	2.173
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	409	556
Végkielégítések	<u>117</u>	<u>126</u>
Összesen	<u>8.561</u>	<u>12.829</u>

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságok összegét:

	2024.06.30.	2023.12.31.
Igazgatósági tagok	3.325	3.225
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>298</u>	<u>432</u>
Összesen	<u>3.623</u>	<u>3.657</u>

26. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek:

Eszközök	2024.06.30.				2023.12.31.			
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Értékpapírok nettó értéken	618	8	-	626	608	52	-	660
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-	77	-	77	-	164	-	164
Hitelek amortizált bekerülési értéken, nettó	66.625	22.369	2.329	91.323	70.091	22.048	2.459	94.598
Pénzügyilízing-követelések nettó állománya	-	13	-	13	-	47	-	47
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>180</u>	=	=	<u>180</u>	<u>200</u>	<u>1.711</u>	=	<u>1.911</u>
Eszközök összesen	<u>67.423</u>	<u>22.467</u>	<u>2.329</u>	<u>92.219</u>	<u>70.899</u>	<u>24.022</u>	<u>2.459</u>	<u>97.380</u>
Kötelezettségek								
Ügyfelek betétei	<u>69.984</u>	<u>13.012</u>	<u>2.428</u>	<u>85.424</u>	<u>87.857</u>	<u>22.042</u>	<u>1.373</u>	<u>111.272</u>
Források összesen	<u>69.984</u>	<u>13.012</u>	<u>2.428</u>	<u>85.424</u>	<u>87.857</u>	<u>22.042</u>	<u>1.373</u>	<u>111.272</u>

26. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek [folytatás]:

Mérlegen kívüli tételek	2024.06.30.				Összesen	2023.12.31.			
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen		Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Hitelkeret igénybe nem vett része	49.986	450	1.880	52.316	64.900	50	1.910	66.860	
Bankgaranciák	10.780	1.976	2.536	15.292	11.080	1.914	2.491	15.485	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>37</u>	=	=	<u>37</u>	<u>40</u>	=	=	<u>40</u>	
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>60.803</u>	<u>2.426</u>	<u>4.416</u>	<u>67.645</u>	<u>76.020</u>	<u>1.964</u>	<u>4.401</u>	<u>82.385</u>	

Eredménykimutatás (időszakra vonatkozó forgalom)	2024.06.30.	2023.12.31.
Kamatbevételek	1.482	2.448
Jutalék- és díjbevételek	90	164
Kamatráfordítások	-449	-514
Jutalékráfordítások	-992	-2.094
Értékvesztés / Céltartalék képzése hitelen, kihelyezésen, adott kötelezettségvállalásra és garanciára	-14	-86
Dologi költségek	-2.496	-4.093
Eszközértékesítés eredménye	-	-

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen szűkített konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók.

27. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban)

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. Teljeskörűen konszolidálásra kerültek, és – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok.

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	2024.06.30.	2023.12.31.	
DSK Bank AD (Bulgária)	99,92%	99,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,92%	97,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank S.A. (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Nova Kreditna Banka Maribor d.d. (Szlovénia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSCMB 'Ipoteka Bank' (Üzbegisztán)	79,58%	79,58%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

27. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Társult vállalkozások

Az IAS 28 és IFRS 9 szerint elszámolt társult vállalkozásokra vonatkozó összefoglaló pénzügyi és nem pénzügyi információk 2024. június 30-án a következők:

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	Vagyongazdálkodás (holding)
Algorithmiq Invest Zrt.	4.695	21,68%	8.907	Magyarország, Budapest	Vagyongazdálkodás (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	Vagyongazdálkodás
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
Ototext AD	843	5,03%	1.322	Bulgária, Szófia	Számítógépes programozás
Tree.ly Flexco	514	11,12%	n.a.	Ausztria / Dornbir	Számítógépes programozás
Részösszesen (Alapokon keresztüli befektetések)	<u>64.233</u>		<u>22.568</u>		
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	280	22,00%	-308	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépezési Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	n.a.	Magyarország, Dunajváros	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, Bucharest	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
Fintech CEE Software Invest Kft.	507	20,04%	7	Magyarország, Budapest	Vagyongazdálkodás (holding)
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	7.219	43,06%	-1.103	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hoztíng 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	<u>20.063</u>		<u>-3.735</u>		
Összesen	<u>84.296</u>		<u>18.833</u>		

27. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Társult vállalkozások [folytatás]

Az IAS 28 és IFRS 9 szerint elszámolt társult vállalkozásokra vonatkozó összefoglaló pénzügyi és nem pénzügyi információk 2023. december 31-én a következők:

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 keresztül 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 Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	46,99%	n.a.	Magyarország, Dunaujváros	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, Bucharest	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-hozsztíng szolgáltatás
Mortgage refinancing Company of Uzbekistan	1.030	20,00%	-615	Üzbegisztán, Tashkent	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		

28. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESEG / NYERESÉG (EPS)

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége 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.

Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből	2024.06.30.	2023.12.31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	506.029	988.658
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	266.236.012	267.591.265
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	<u>1.901</u>	<u>3.695</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	506.029	988.658
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	266.337.179	267.737.358
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>1.900</u>	<u>3.693</u>

Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	2024.06.30.	2023.12.31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	497.158	1.009.904
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	266.236.012	267.591.265
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forint)	<u>1.867</u>	<u>3.774</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	497.158	1.009.904
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	266.337.179	267.737.358
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>1.867</u>	<u>3.772</u>

28. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESEG / NYERESÉG (EPS) [folytatás]

	2024.06.30.	2023.12.31.
Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből		
Törzsrészcvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	8.871	-21.246
A törzsrészcvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvcényre jutó eredményhez (darab)	266.236.012	267.591.265
Egy törzsrészcvényre jutó alapnyereség (forint)	<u>33</u>	<u>-79</u>
Törzsrészcvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	8.871	-21.246
A törzsrészcvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvcényre jutó eredményhez (darab)	266.337.179	267.737.358
Egy törzsrészcvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forint)	<u>33</u>	<u>-79</u>
	2024.06.30.	2023.12.31.
Kibocsátott törzsrészcvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvcények átlagos darabszáma	13.763.998	12.408.745
Törzsrészcvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvcényre jutó eredményhez	<u>266.236.012</u>	<u>267.591.265</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészcvényre váltható vezetői részvcényopciók hígító hatása ¹	101.167	146.093
Törzsrészcvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvcényre jutó eredményhez	<u>266.337.179</u>	<u>267.737.358</u>

¹ Mind a 2024 első félévében, mind a 2023-as évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opció Programhoz kapcsolódik.

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 29.3. sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, repó követelések, bankokkal szembeni kötelezettségek, repó 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 Csoport (pl. Reuters). A Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a 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 érték.

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Csoport jövedelem-szemponitú 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 konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow-módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta 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 megfigyelhetőek.
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök értékesítési költséggel csökkentett valós értéken vannak értékelve, ami ebben az esetben megegyezik az eladási árral, és 3. szintű valós értéknek minősül.

Módosított hozamgörbe alkalmazása

A magyar állampapír hozampontjaiból származtatott hozamgörbék („ÁKK görbe”) bizonyos piaci események miatt torzultak, ami azt jelenti, hogy a valós likviditás a hozamgörbe bizonyos részére koncentrált. Ezért egy módosított – a piacon nem megfigyelhető – hozamgörbe használatára került sor a vonatkozó valósérték-számításoknál. 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.

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

29.1. Amortizált bekerülési értéken értéken pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke hierarchia szintek szerinti bontásban és a könyv szerinti értékük

2024.06.30.	Könyv szerinti érték	Valós érték	1-es szint	2-es szint	3-as szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	6.188.609	6.188.611	5.389.214	799.397	-
Bankközi kihelyezések, követelések	1.733.546	1.752.361	175.946	1.576.415	-
Repó követelések	351.106	351.203	2.547	321.249	27.407
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.204.766	6.882.746	5.028.514	1.768.637	85.595
Hitelek amortizált bekerülési értéken	19.008.243	19.180.208	-	-	19.180.208
Pénzügyilízing-követelések	1.435.694	1.479.759	-	101.077	1.378.682
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>275.840</u>	<u>275.832</u>	<u>512</u>	<u>4.507</u>	<u>270.813</u>
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	<u>36.197.804</u>	<u>36.110.720</u>	<u>10.596.733</u>	<u>4.571.282</u>	<u>20.942.705</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	2.088.740	2.065.965	390.217	1.675.748	-
Repó kötelezettségek	232.637	234.804	-	234.804	-
Ügyfelek betétei	29.968.256	29.925.184	-	10.807.770	19.117.414
Kibocsátott értékpapírok	2.580.402	2.631.826	2.237.061	41.146	353.619
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	83.134	83.123	222	121	82.780
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	798.663	778.505	17	1.918	776.570
Alárendelt kölcsöntőke	<u>586.216</u>	<u>590.555</u>	<u>532.738</u>	<u>21.078</u>	<u>36.739</u>
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	<u>36.338.048</u>	<u>36.309.962</u>	<u>3.160.255</u>	<u>12.782.585</u>	<u>20.367.122</u>
2023.12.31.	Könyv szerinti érték	Valós érték	1-es szint	2-es szint	3-as szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	7.125.049	7.125.049	6.005.164	1.119.885	-
Bankközi kihelyezések, követelések	1.566.998	1.448.684	1.059.696	375.266	13.722
Repó követelések	223.884	223.884	-	223.884	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.249.272	5.184.729	4.478.411	640.591	65.727
Hitelek amortizált bekerülési értéken	17.676.533	17.723.130	-	1.219	17.721.911
Pénzügyilízing-követelések	1.289.712	1.504.439	189.830	91.948	1.222.661
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>282.400</u>	<u>282.400</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>282.400</u>
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	<u>33.413.848</u>	<u>33.492.315</u>	<u>11.733.101</u>	<u>2.452.793</u>	<u>19.306.421</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.940.862	1.974.503	458.700	690.452	825.351
Repó kötelezettségek	126.237	126.237	-	126.237	-
Ügyfelek betétei	28.332.431	28.295.214	-	10.459.658	17.835.556
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.118.233	1.770.138	19.629	328.466
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	76.313	76.313	-	-	76.313
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	656.864	656.864	-	-	656.864
Alárendelt kölcsöntőke	<u>562.396</u>	<u>452.595</u>	<u>410.495</u>	<u>-</u>	<u>42.100</u>
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	<u>33.790.651</u>	<u>33.699.959</u>	<u>2.639.333</u>	<u>11.295.976</u>	<u>19.764.650</u>

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

29.2. Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

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 scenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti scenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző scenáriókban. 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 szerződéses összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonytalanság forrásai a nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok 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 Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

29.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2024.06.30.		Nettósítás	Nettósítás után		2023.12.31.		Nettósítás	Nettósítás után	
	Nettósítás előtt Eszközök	Nettósítás előtt Források		Eszközök	Források	Nettósítás előtt Eszközök	Nettósítás előtt Források		Eszközök	Források
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb-ügyletek										
Kamatswap	121.755	-99.194	103.141	18.614	3.947	134.599	-117.778	110.939	23.660	-6.839
Tőkecserés kamatswap	6.890	-6.175	-	6.890	-6.175	8.644	-6.544	-	8.644	-6.544
OTC-opciók	1.951	-1.956	-	1.951	-1.956	2.024	-2.033	-	2.024	-2.033
Határidős ügyletek	<u>103</u>	-	<u>103</u>	-	<u>103</u>	-	<u>-214</u>	-	-	<u>-214</u>
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>130.699</u>	<u>-107.325</u>	<u>103.244</u>	<u>27.455</u>	<u>-4.081</u>	<u>145.267</u>	<u>-126.569</u>	<u>110.939</u>	<u>34.328</u>	<u>-15.630</u>
Devizaügyletek										
Devizaswapok	16.737	-14.649	-	16.737	-14.649	31.397	-32.382	-	31.397	-32.382
Határidős devizaügyletek	7.246	-8.054	-	7.246	-8.054	7.101	-11.061	-	7.101	-11.061
OTC-opciók	1.168	-1.210	-	1.168	-1.210	1.016	-871	-	1.016	-871
Deviza-spotügyletek	<u>209</u>	<u>-172</u>	-	<u>209</u>	<u>-172</u>	<u>170</u>	<u>-319</u>	-	<u>170</u>	<u>-319</u>
Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>25.360</u>	<u>-24.085</u>	<u>-</u>	<u>25.360</u>	<u>-24.085</u>	<u>39.684</u>	<u>-44.633</u>	<u>-</u>	<u>39.684</u>	<u>-44.633</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity-swapok	25.450	-25.025	-	25.450	-25.025	32.336	-31.661	-	32.336	-31.661
Equity-swapok	-	<u>-1.166</u>	-	-	<u>-1.166</u>	<u>126</u>	<u>-3.826</u>	-	<u>126</u>	<u>-3.826</u>
OTC-derivatívák összesen	<u>25.450</u>	<u>-26.191</u>	<u>-</u>	<u>25.450</u>	<u>-26.191</u>	<u>32.462</u>	<u>-35.487</u>	<u>-</u>	<u>32.462</u>	<u>-35.487</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	<u>1.874</u>	<u>-1.227</u>	-	<u>1.874</u>	<u>-1.227</u>	<u>433</u>	<u>-451</u>	-	<u>433</u>	<u>-451</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>27.324</u>	<u>-27.418</u>	<u>-</u>	<u>27.324</u>	<u>-27.418</u>	<u>32.895</u>	<u>-35.938</u>	<u>-</u>	<u>32.895</u>	<u>-35.938</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap	53.452	-43.222	18.552	34.900	-24.670	64.288	-44.577	22.237	42.051	-22.340
Devizaswapok	3.643	-3.500	-	3.643	-3.500	4.671	-19.546	-	4.671	-19.546
Tőkecserés kamatswap	<u>7.382</u>	<u>-2.379</u>	-	<u>7.382</u>	<u>-2.379</u>	-	<u>-2.401</u>	-	-	<u>-2.401</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>64.477</u>	<u>-49.101</u>	<u>18.552</u>	<u>45.925</u>	<u>-30.549</u>	<u>68.959</u>	<u>-66.524</u>	<u>22.237</u>	<u>46.722</u>	<u>-44.287</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>247.860</u>	<u>-207.929</u>	<u>121.796</u>	<u>126.064</u>	<u>-86.133</u>	<u>286.805</u>	<u>-273.664</u>	<u>133.176</u>	<u>153.629</u>	<u>-140.488</u>

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

29.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	Nettósítás előtt		2024.06.30.	Nettósítás után		Nettósítás előtt		2023.12.31.	Nettósítás után	
	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cashflow-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	<u>1.010</u>	<u>-1.010</u>	<u>1.010</u>	=	=	<u>1.066</u>	<u>-1.066</u>	<u>1.066</u>	=	=
Cashflow-fedezeti ügyletek összesen	<u>1.010</u>	<u>-1.010</u>	<u>1.010</u>	=	=	<u>1.066</u>	<u>-1.066</u>	<u>1.066</u>	=	=
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	37.969	-57.495	26.458	11.511	-31.037	42.347	-79.069	25.130	17.217	-53.939
Tőkecsérés kamatswap	14.097	-10.652	-	14.097	-10.652	24.750	-10.009	-	24.750	-10.009
Kamatswap	<u>1.559</u>	<u>-1.618</u>	<u>1.559</u>	=	<u>-59</u>	<u>168</u>	<u>-119</u>	<u>168</u>	=	<u>49</u>
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen	<u>53.625</u>	<u>-69.765</u>	<u>28.017</u>	<u>25.608</u>	<u>-41.748</u>	<u>67.265</u>	<u>-89.197</u>	<u>25.298</u>	<u>41.967</u>	<u>-63.899</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC-derivatívák)	<u>54.635</u>	<u>-70.775</u>	<u>29.027</u>	<u>25.608</u>	<u>-41.748</u>	<u>68.331</u>	<u>-90.263</u>	<u>26.364</u>	<u>41.967</u>	<u>-63.899</u>

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

2024.06.30.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitérttség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után			
Derivatív pénzügyi instrumentumok	287.944	-150.823	137.121	-45.330	-61.510	30.281	14.551	151.672	44.832

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

29.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

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

2024.06.30.	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	-150.823	130.265	-45.330	-63.812	21.123	-2.384	127.881	18.739

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

2023.12.31.	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	29.994	195.596	58.022

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

2023.12.31.	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	15.817	204.387	40.103

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája

A valósérték-meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2024.06.30.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	330.541	141.970	176.258	12.313
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	128.731	82.758	45.973	-
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	125.961	1.874	124.087	-
<i>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok¹</i>	75.849	57.338	6.198	12.313
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok ²	1.522.914	761.977	658.771	102.166
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	64.638	26.230	28.787	9.621
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.454.589	-	-	1.454.589
Részesedések valós értéken ³	64.233	-	-	64.233
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	25.608	=	25.608	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.462.523</u>	<u>930.177</u>	<u>889.424</u>	<u>1.642.922</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	70.217	-	-	70.217
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	86.030	1.227	83.637	1.166
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	41.748	=	41.748	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>197.995</u>	<u>1.227</u>	<u>125.385</u>	<u>71.383</u>

¹ A 3. szinten lévő portfólió legfőképpen Visa C részvényeket, East West Venture Capital Fund és TCEE Fund III. befektetési jegyeket tartalmaz.

² A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 68.727 millió forintnyi ukrán és 33.439 millió forintnyi orosz államkötvényt.

³ A 3. szintre besorolt, valós értéken értékelt részesedések részletes listáját a 27. sz. jegyzetben mutatjuk be.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 3. szintre van besorolva.

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök értékesítési költséggel csökkentett valós értéken vannak értékelve, ami ebben az esetben megegyezik az eladási árral, és 3. szintű valós értéknek minősül.

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

2023.12.31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	288.885	96.816	179.786	12.283
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	67.568	48.016	19.552	-
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	153.629	433	153.196	-
<i>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok¹</i>	67.688	48.367	7.038	12.283
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok ²	1.540.980	800.168	634.396	106.416
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	60.481	23.809	30.029	6.643
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.400.485	-	-	1.400.485
Részesedések valós értéken ³	44.162	-	-	44.162
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>41.967</u>	-	<u>41.967</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.376.960</u>	<u>920.793</u>	<u>886.178</u>	<u>1.569.989</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	70.707	-	-	70.707
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	140.488	517	136.263	3.708
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	<u>63.899</u>	-	<u>63.899</u>	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>275.094</u>	<u>517</u>	<u>200.162</u>	<u>74.415</u>

¹ A 3. szinten lévő portfólió legfőképpen Visa C részvényeket, East West Venture Capital Fund és TCEE Fund III. befektetési jegyeket tartalmaz.

² A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 78.355 millió forintnyi ukrán és 22.452 millió forintnyi orosz államkötvényt.

³ A 3. szintre besorolt, valós értéken értékelt részesedések részletes listáját a 27. sz. jegyzetben mutatjuk be.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 3. szintre van besorolva.

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2024.06.30.	Nyitó egyenleg	Beszerzés / Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás / Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam-különbözet / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	12.283	41	-	-250	-1	166	74	12.313
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	106.416	7.995	-91	-603	-15.519	-	3.968	102.166
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	6.643	2.661	-21	-	-	499	-161	9.621
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek ¹	1.400.485	104.978	-49.931	-1.076	-	-4	137	1.454.589
Részesedések valós értéken	<u>44.162</u>	<u>14.253</u>	=	<u>-1.892</u>	<u>7.140</u>	<u>570</u>	=	<u>64.233</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.569.989</u>	<u>129.928</u>	<u>-50.043</u>	<u>-3.821</u>	<u>-8.380</u>	<u>1.231</u>	<u>4.018</u>	<u>1.642.922</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	70.707	-	-760	-633	-	-	903	70.217
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<u>3.708</u>	=	=	<u>-2.534</u>	=	<u>-8</u>	=	<u>1.166</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>74.415</u>	=	<u>-760</u>	<u>-3.167</u>	=	<u>-8</u>	<u>903</u>	<u>71.383</u>

¹ Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 1.600 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy -2.478 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra [folytatás]

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2023.12.31.	Nyitó egyenleg	Beszerzés / Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás / Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam-különbözet / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	11.988	-	-3	-359	39	-116	734	12.283
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	64.695	78.411	-21.594	3.458	-2.143	-2.838	-13.573	106.416
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	9.745	-	-2	-	-2.704	-541	145	6.643
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek ¹	1.247.414	154.902	-96.390	91.575	394	11	2.579	1.400.485
Részesedésk valós értéken	<u>42.558</u>	<u>5.782</u>	<u>-4.769</u>	<u>498</u>	<u>±</u>	<u>93</u>	<u>±</u>	<u>44.162</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.376.400</u>	<u>239.095</u>	<u>-122.758</u>	<u>95.172</u>	<u>-4.414</u>	<u>-3.391</u>	<u>-10.115</u>	<u>1.569.989</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	54.191	-	-1.332	4.543	-	-	13.305	70.707
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<u>650</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	<u>3.050</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	<u>8</u>	<u>3.708</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>54.841</u>	<u>±</u>	<u>-1.332</u>	<u>7.593</u>	<u>±</u>	<u>±</u>	<u>13.313</u>	<u>74.415</u>

¹ Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy -91 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 93.581 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Értékelési technikák a 2. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

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

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A jelentős, nem megfigyelhető inputokkal rendelkező termékek (3. szint) esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az észszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi a használt értékelési technikák természetét, a megfigyelhető helyettesítő és múltbeli adatok elérhetőségét és megbízhatóságát, valamint az alternatív modellek használatának hatását.

A számítás megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenység kiszámítása a portfólió diverzifikálásának hatása nélkül történik.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenés	Értékelési technika	Szignifikáns, nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditáshiány	+/- 12%
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Működési költségek	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Demográfia	Változás a cash-flow becslésben +/- 5%
Orosz Pénzügyminisztérium	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Diszkontált cash flow modell	Hitelkockázat	+/-15%
Ukrán Pénzügyminisztérium	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Diszkontált cash flow modell	Hitelkockázat	+/-1%
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Működési költségek	+/-20%

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Bár a Csoport úgy ítéli meg, hogy a valós értékre vonatkozó becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása eltérő valós értékek méréséhez vezethet. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékének mérésére a feltételezések megváltoztatása a következő hatással jár.

2024.06.30.	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Illikviditás	8.599	9.631	7.567	1.032	-1.032
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	17.630	18.024	17.236	394	-394
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	935.917	937.897	933.948	1.980	-1.969
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	935.917	941.349	930.517	5.432	-5.400
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	935.917	936.624	935.363	707	-554
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Hitelkockázat	33.439	43.670	23.208	10.231	-10.231
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Hitelkockázat	68.727	69.360	67.980	633	-747
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	497.131	496.889	497.377	-242	246
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	497.131	491.221	503.215	-5.910	6.084
Összesen			<u>3.930.408</u>	<u>3.944.665</u>	<u>3.916.411</u>	<u>14.257</u>	<u>-13.997</u>

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

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

2023.12.31.	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Illikviditás	10.301	11.538	9.065	1.237	-1.236
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	19.154	19.499	18.809	345	-345
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	911.190	913.292	909.097	2.102	-2.093
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	911.190	916.712	905.728	5.522	-5.462
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	911.190	911.939	910.577	749	-613
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Hitelkockázat	22.452	27.909	16.995	5.457	-5.457
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Hitelkockázat	78.355	79.138	77.572	783	-783
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	463.926	464.170	463.682	244	-244
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	463.926	470.864	457.215	6.938	-6.711
Összesen			<u>3.791.684</u>	<u>3.815.061</u>	<u>3.768.741</u>	<u>23.376</u>	<u>-22.944</u>

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

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

A Visa C részvények értékelésénél az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az értékeléshez használt diszkontráta +/-12%-os eltolásával lett kiszámítva a Menedzsment legjobb becsléseként 2024. június 30-án és 2023. december 31-én.

A Magyar Fejlesztési Bank („MFB”) refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank a nemteljesítés valószínűségének – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputnak – a +/-20%-kal történő módosításával számította ki az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatását.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valósérték-kalkuláció során.

A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a működési költségek – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 20%-kal történő módosításával.

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. A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 5%-kal történő módosításával.

A 2022. december 31-ével végződő évre a Bank egy új, komplexebb modellt alkalmazott a támogatott hitelek cashflow-becslésére. Az új modell több scenárióval számol a korábban alkalmazotthoz képest. Ezek a scenáriók szintúgy a fentebb említett eseményeken (a szerződést követő gyermekszületések és a feltételek megszegése), valamint a válási eseményen alapulnak. A modell nyilvános statisztikai információt használ fel ezen jövőbeni lehetséges események kimenetelének becslésére. A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a jövőbeni gyermekszületésekre vonatkozó demográfiai feltételezés – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 5%-kal történő módosításával.

Az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a diszkontráta +/-15%-os és +/-1%-os eltolásával került kalkulálásra a Menedzsment legjobb becsléseként 2024. június 30-án és 2023. december 31-én.

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Üzbegisztán, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok és Egyéb tevékenységű leányvállalatok. Bár a romániai szegmens megszűnt tevékenységnek minősül 2023-tól, ezen szűkített konszolidált pénzügyi kimutatásokban a szegmensek szerinti jelentésben továbbra is külön szegmensként szerepel, mivel – a menedzsment által felügyelt pénzügyi kimutatások struktúrájával összhangban (Tőzsdei jelentés) – a romániai tevékenység úgy kerül bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenységnek minősülne.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások (OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások). 2016 negyedik negyedétől bekerült a Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet; 2017 első negyedétől az OTP Kártyagyártó Zrt., az OTP Létesítményüzemeltető Kft., a Monicomp Zrt. és az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 első negyedétől kikerült); 2019 első negyedétől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és az OTP Mobil Szolgáltató Kft.; 2020 első negyedétől az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén OTP eBIZ Kft., mely 2023 első negyedétől kikerült) és 2021 második negyedétől az OTP Otthonmegoldások Kft.; 2024 első negyedétől a Bajor-Polár Center Ingatlan Alapkezelő Kft., CIL-Babér Kft., Bank Center No. 1. Kft. és MFM Befektetési és Fejlesztési Kft.

Az üzberg Ipoteka Bank pénzügyi helyzet kimutatása 2023 júniusától lett konszolidálva. Az Ipoteka Bank eredménye 2023 harmadik negyedétől jelenik meg a konszolidált eredménykimutatásban.

A külföldi faktoringtársaságok (OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring Bulgaria LLC (2023 második negyedévében beolvadt a DSK Bankba), OTP Factoring Serbia d.o.o., és az OTP Debt Collection d.o.o. (korábban: OTP Factoring Montenegro d.o.o.)) eredményét hasonlóképpen a külföldi lízingtársaságok eredményéhez az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

Az egyéb leányvállalatok között szerepelnek többek között a következők: OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

A menedzsment döntésével összhangban, 2024 első negyedétől kezdődően megváltozott a tőzsdei jelentésben a konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatott korrekciós tételek köre.

A 2023 végéig alkalmazott módszertan (továbbiakban: régi módszertan) szerint 2023-ban az alábbi korrekciós tételek kerültek kiemelésre az egyedi szegmensek korrigált eredménykimutatásaiból, adózás utáni összeggel: kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás, goodwill/részesedés értékvesztés, a pénzügyi szervezetek különadója, az egyes magyarországi és szerbiai hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása, a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása, az akvizíciók hatása, a saját részvénycseré ügylet eredménye, és az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés.

A 2024-től alkalmazott módszertan (továbbiakban: új módszertan) szerint csak az alábbi korrekciós tételek kerülnek kiemelésre és konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatásra, adózás utáni összeggel: a goodwill értékvesztés és az akvizíciók közvetlen hatása, utóbbi soron 2024-től kezdődően csak három tétel szerepel: az akvizíciókkal kapcsolatos badwill és a bekerüléskori kockázati költség, valamint leányvállalat értékesítésén elszenvedett veszteség vagy ezzel kapcsolatos nyereség. A régi módszertan szerint az akvizíciók hatása soron további, az akvizíciókkal összefüggő egyéb tételek is szerepeltek, például integrációs költségek és ügyfélérték (customer base value) amortizáció.

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

Az új módszertan alapján a korábban a korrekciók között szereplő tételek abban a földrajzi vagy üzleti szegmensben kerülnek bemutatásra, ahol felmerültek (például a magyarországi banki különadók részben az OTP Core-ban, részben a Merkantil Csoportban).

Az összehasonlíthatóság érdekében a féléves szűkített konszolidált kiegészítő mellékletben a releváns konszolidált táblákat mind a régi, mind az új módszertan szerint közöljük a 2023-es adatokkal.

A módszertan változás nem érinti a konszolidált és egyedi pénzügyi helyzet kimutatásokat, mivel a korrekciós tételek a régi és új módszertan szerint is kizárólag az eredménykimutatást és az érintett eredmény sorokból számított teljesítménymutatókat érintik, a pénzügyi helyzet kimutatását nem.

Korrekciók

Az új módszertan szerint, a korrekciók közé besorolt tételek vonatkozásában 2024-től, de visszamenőlegesen 2023-tól, az alábbi tételek, melyek kiemelésre és konszolidált szinten elkülönítetten bemutatásra kerültek adózás utáni összeggel: goodwill értékvesztés és az akvizíciók közvetlen hatása, ezen korrekciók összege 2024 első félévében zéró.

Magyarázatok az alábbi táblában szereplő szegmensekhez:

3; 4; 6: A földrajzi alapon megkülönböztetett szegmensek az adott országban működő bankokat és esetenként egyéb pénzügyi intézményeket (pl. lízing- és faktoringtársaságok), illetve egyéb cégeket tartalmaznak. A bevételek alapvetően pénzügyi szolgáltatások nyújtásából származnak, úgymint betétgyűjtés, hitelnyújtás, lízing- és treasury-tevékenység, pénzforgalmi és befektetési szolgáltatások és egyéb pénzügyi szolgáltatások.

7: A magyarországi lízingtevékenységet végző Merkantil Csoport a bevételeit alapvetően lízingszolgáltatások nyújtásából realizálja (gépjármű- és termelőeszköz-finanszírozás).

8: A Magyarországon, Bulgáriában, Romániában és Ukrajnában működő alapkezelők bevételeit alapvetően a befektetési alapokban kezelt, valamint a vagyonkezelt állományokon elszámolt díjbevételek adják.

9: Az egyéb magyar és külföldi leányvállalatok tevékenysége szerteágazó, így bevételeik is számos forrásból származnak. A bevételek fő része az Egyéb leányvállalatok szegmensben az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. és az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységéből, valamint az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. és a PortfoLion tőkealapok befektetéseiből származik.

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2024. június 30-án

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban

	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján
	a	b	1=a+b
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	507.892		507.892
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	<u>8.871</u>	<u>-8.871</u>	=
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	<u>499.021</u>	<u>-8.871</u>	<u>507.892</u>

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2024. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	499.021	8.871	507.892	136.268	189.795	175.059	6.770
Adózás előtti eredmény	621.076	61.278	682.354	212.578	231.477	231.031	7.268
Korrigált működési eredmény	660.198	66.178	726.376	240.821	234.744	252.077	-1.266
Korrigált összes bevétel	1.244.906	11.824	1.256.730	477.351	406.337	379.674	-6.632
Korrigált nettó kamatbevétel	842.084	35.566	877.650	295.115	304.575	278.194	-234
Korrigált nettó díjak, jutalékok	377.765	-117.912	259.853	127.937	82.896	49.592	-572
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	25.057	94.170	119.227	54.299	18.866	51.888	-5.826
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-584.708	54.354	-530.354	-236.530	-171.593	-127.597	5.366
Személyi jellegű ráfordítások	-259.266	-14.133	-273.399	-113.037	-85.504	-74.898	40
Értécsökkenés és amortizáció	-63.230	6.719	-56.511	-30.001	-13.884	-12.414	-212
Egyéb általános költségek	-262.212	61.768	-200.444	-93.492	-72.205	-40.285	5.538
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	-10.728	83	-10.645	-4.853	-167	-5.625	-
Módosítás miatti eredmény	-5.657	-	-5.657	-5.715	-7	66	-1
Kockázati költségek összesen	-22.737	-4.983	-27.720	-17.675	-3.093	-15.487	8.535
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-18.889	13.521	-5.368	5.995	-193	-11.789	619
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-3.848	-18.504	-22.352	-23.670	-2.900	-3.698	7.916
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-395	135	-260	-195	123	-	-188
Társasági adó	-122.055	-52.407	-174.462	-76.310	-41.682	-55.972	-498
Szegmenseszközök	41.000.904	1.522.700	42.523.604	21.847.484	18.002.925	9.380.519	-6.707.324
Szegmenskötelezettségek	36.855.564	1.119.898	37.975.462	18.509.124	15.781.569	8.043.872	-4.359.103

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2024. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül) 2=6+...+9	OTP CORE (Magyarország) 6	Merkantil Csoport (Magyarország) 7	Alapkezelő leányvállalatok 8	Egyéb leányvállalatok 9
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	136.268	112.498	3.384	11.683	8.703
Adózás előtti eredmény	212.578	182.804	6.162	12.945	10.667
Korrigált működési eredmény	240.821	210.684	6.395	12.923	10.819
Korrigált összes bevétel	477.351	420.483	13.687	15.931	27.250
Korrigált nettó kamatbevétel	295.115	280.314	12.479	38	2.284
Korrigált nettó díjak, jutalékok	127.937	105.682	396	14.526	7.333
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	54.299	34.487	812	1.367	17.633
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-236.530	-209.799	-7.292	-3.008	-16.431
Személyi jellegű ráfordítások	-113.037	-101.183	-3.581	-1.879	-6.394
Értécsökkenés és amortizáció	-30.001	-26.620	-1.049	-75	-2.257
Egyéb általános költségek	-93.492	-81.996	-2.662	-1.054	-7.780
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-4.853	-4.983	130	-	-
Módosítás miatti eredmény	-5.715	-5.583	-132	-	-
Kockázati költségek összesen	-17.675	-17.314	-231	22	-152
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	5.995	6.208	-262	13	36
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-23.670	-23.522	31	9	-188
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-195	-187	-	-	-8
Társasági adó	-76.310	-70.306	-2.778	-1.262	-1.964
Szegmenseszközök	21.847.484	20.204.376	888.975	42.748	711.385
Szegmenskötelezettségek	18.509.124	17.406.447	830.353	23.763	248.561

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2024. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=10+...+13	DSK Bank AD (Bulgária) 10	OTP banka d.d. (Horvátország) 11	SKB Banka és Nova KBM d.d. (Szlovénia) 12	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 13
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	189.795	97.599	33.265	56.881	2.050
Adózás előtti eredmény	231.477	114.636	40.512	71.649	4.680
Korrigált működési eredmény	234.744	116.760	34.151	74.244	9.589
Korrigált összes bevétel	406.337	178.757	65.535	128.179	33.866
Korrigált nettó kamatbevétel	304.575	129.498	50.002	98.029	27.046
Korrigált nettó díjak, jutalékok	82.896	39.200	13.266	27.359	3.071
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	18.866	10.059	2.267	2.791	3.749
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-171.593	-61.997	-31.384	-53.935	-24.277
Személyi jellegű ráfordítások	-85.504	-27.804	-16.476	-27.228	-13.996
Értécsökkenés és amortizáció	-13.884	-5.090	-2.920	-4.190	-1.684
Egyéb általános költségek	-72.205	-29.103	-11.988	-22.517	-8.597
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-167	315	-	-566	84
Módosítás miatti eredmény	-7	-	-	-7	-
Kockázati költségek összesen	-3.093	-2.439	6.361	-2.022	-4.993
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-193	-1.436	8.345	-2.305	-4.797
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-2.900	-1.003	-1.984	283	-196
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	123	122	1	-	-
Társasági adó	-41.682	-17.037	-7.247	-14.768	-2.630
Szegmenseszközök	18.002.925	6.959.673	3.522.652	5.933.955	1.586.645
Szegmenskötelezettségek	15.781.569	6.053.444	3.099.827	5.242.623	1.385.675

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2024. június 30-án [folytatás]

A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok összesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)	JSCMB Ipoteka Bank (Üzbegisztán)
	4=14+...+20	14	15	16	17	18	19	20
Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény	175.059	41.227	27.190	57.181	11.257	9.973	5.508	22.723
Adózás előtti eredmény	231.031	47.702	35.657	86.623	13.209	11.852	6.295	29.693
Korrigált működési eredmény	252.077	46.267	33.610	101.837	13.537	11.036	5.840	39.950
Korrigált összes bevétel	379.674	72.967	49.177	143.195	21.931	19.092	12.286	61.026
Korrigált nettó kamatbevétel	278.194	56.371	44.724	82.653	17.129	16.359	7.686	53.272
Korrigált nettó díjak, jutalékok	49.592	9.844	4.338	23.600	4.430	1.661	1.153	4.566
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	51.888	6.752	115	36.942	372	1.072	3.447	3.188
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-127.597	-26.700	-15.567	-41.358	-8.394	-8.056	-6.446	-21.076
Személyi jellegű ráfordítások	-74.898	-13.571	-9.553	-26.012	-3.935	-3.235	-3.772	-14.820
Értékcsökkenés és amortizáció	-12.414	-2.423	-1.374	-3.872	-1.077	-1.060	-699	-1.909
Egyéb általános költségek	-40.285	-10.706	-4.640	-11.474	-3.382	-3.761	-1.975	-4.347
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-5.625	-34	157	450	-18	-1.363	-256	-4.561
Módosítás miatti eredmény	66	-	55	-	11	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-15.487	1.469	1.835	-15.664	-321	2.179	711	-5.696
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-11.789	1.668	4.091	-15.466	296	1.679	930	-4.987
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-3.698	-199	-2.256	-198	-617	500	-219	-709
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-
Társasági adó	-55.972	-6.475	-8.467	-29.442	-1.952	-1.879	-787	-6.970
Szegmensz eszközök	9.380.519	3.090.927	1.097.728	2.042.270	690.662	718.645	423.196	1.317.091
Szegmenskötelezettségek	8.043.872	2.695.464	912.032	1.723.573	586.665	622.431	362.349	1.141.358

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az ÚJ módszertan szerint az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján a	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson b	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján 1=a+b
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	990.459		990.459
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	-	-	-
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	<u>-21.246</u>	<u>21.246</u>	-
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	<u>1.011.705</u>	<u>21.246</u>	<u>990.459</u>
Korrekciós tételek (összesen)		85.507	85.507
Akvizíció hatása (társasági adó után)		85.507	85.507

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az ÚJ módszertan szerint az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. december 31-én [folytatás]

A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konsolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konsolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konsolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény	1.011.705	-106.753	904.952	297.338	383.980	230.959	-7.325
Adózás előtti eredmény	1.201.183	-21.959	1.179.224	434.423	427.854	323.542	-6.595
Korrigált működési eredmény	1.365.111	-80.678	1.284.433	457.799	434.851	398.769	-6.986
Korrigált összes bevétel	2.439.448	-175.218	2.264.230	931.929	726.750	627.569	-22.018
Korrigált nettó kamatbevétel	1.386.706	75.144	1.461.850	474.616	538.796	446.302	2.136
Korrigált nettó díjak, jutalékok	691.993	-213.875	478.118	241.178	149.074	88.999	-1.133
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	360.749	-36.487	324.262	216.135	38.880	92.268	-23.021
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-1.074.337	94.540	-979.797	-474.130	-291.899	-228.800	15.032
Személyi jellegű ráfordítások	-478.696	-27.769	-506.465	-229.991	-150.979	-126.364	869
Értécsökkenés és amortizáció	-111.996	11.538	-100.458	-52.018	-26.088	-21.817	-535
Egyéb általános költségek	-483.645	110.771	-372.874	-192.121	-114.832	-80.619	14.698
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	-17.182	6.624	-10.558	-20.137	8.010	1.572	-3
Módosítás miatti eredmény	-38.141	36.909	-1.232	-27	4	-1.209	-
Kockázati költségek összesen	-108.605	15.186	-93.419	-3.212	-15.011	-75.590	394
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átértékelődés nélkül)	-79.281	857	-78.424	-12.149	-4.235	-62.230	190
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-29.324	14.329	-14.995	8.937	-10.776	-13.360	204
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-5.216	3.566	-1.650	-439	-1.046	-130	-35
Társasági adó	-189.478	-84.794	-274.272	-137.085	-43.874	-92.583	-730
Szegmenseszközök	38.075.811	1.533.333	39.609.144	20.253.197	17.227.907	8.331.503	-6.203.463
Szegmenskötelezettségek	34.374.431	1.139.920	35.514.351	17.276.859	15.071.974	7.128.153	-3.962.635

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az ÚJ módszertan szerint az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül) 2=6+...+9	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok
	6	7	8	9	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	297.338	233.871	6.647	19.860	36.960
Adózás előtti eredmény	434.423	359.862	10.507	22.376	41.678
Korrigált működési eredmény	457.799	380.027	14.396	22.425	40.951
Korrigált összes bevétel	931.929	793.953	27.442	29.051	81.483
Korrigált nettó kamatbevétel	474.616	432.651	26.257	52	15.656
Korrigált nettó díjak, jutalékok	241.178	197.341	759	27.056	16.022
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	216.135	163.961	426	1.943	49.805
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-474.130	-413.926	-13.046	-6.626	-40.532
Személyi jellegű ráfordítások	-229.991	-205.223	-6.658	-4.437	-13.673
Értékesökkenés és amortizáció	-52.018	-44.745	-1.648	-195	-5.430
Egyéb általános költségek	-192.121	-163.958	-4.740	-1.994	-21.429
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-20.137	-20.690	553	-	-
Módosítás miatti eredmény	-27	-	-27	-	-
Kockázati költségek összesen	-3.212	525	-4.415	-49	727
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-12.149	-9.558	-4.393	-39	1.841
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	8.937	10.083	-22	-10	-1.114
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-439	-1.816	-4	-	1.381
Társasági adó	-137.085	-125.991	-3.860	-2.516	-4.718
Szegmenseszközök	20.253.197	18.459.423	930.761	42.031	820.982
Szegmenskötelezettségek	17.276.859	16.087.459	869.524	11.609	308.267

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az ÚJ módszertan szerint az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. december 31-én [folytatás]

A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=10+...+13	DSK Bank AD (Bulgária) 10	OTP banka d.d. (Horvátország) 11	SKB Banka és Nova KBM d.d. (Szlovénia) 12	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 13
Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény	383.980	198.182	53.334	112.343	20.121
Adózás előtti eredmény	427.854	219.485	65.120	119.569	23.680
Korrigált működési eredmény	434.851	216.102	66.117	131.637	20.995
Korrigált összes bevétel	726.750	316.105	123.133	218.877	68.635
Korrigált nettó kamatbevétel	538.796	226.693	91.117	167.121	53.865
Korrigált nettó díjak, jutalékok	149.074	72.366	25.661	46.028	5.019
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	38.880	17.046	6.355	5.728	9.751
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-291.899	-100.003	-57.016	-87.240	-47.640
Személyi jellegű ráfordítások	-150.979	-47.720	-29.235	-47.716	-26.308
Értékcsökkenés és amortizáció	-26.088	-9.116	-5.592	-7.351	-4.029
Egyéb általános költségek	-114.832	-43.167	-22.189	-32.173	-17.303
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	8.010	1.638	-	-251	6.623
Módosítás miatti eredmény	4	-	-	4	-
Kockázati költségek összesen	-15.011	1.745	-997	-11.821	-3.938
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-4.235	1.141	721	-2.245	-3.852
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-10.776	604	-1.718	-9.576	-86
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.046	-838	-25	-9	-174
Társasági adó	-43.874	-21.303	-11.786	-7.226	-3.559
Szegmenseszközök	17.227.907	6.456.668	3.278.199	5.892.803	1.600.237
Szegmenskötelezettségek	15.071.974	5.566.481	2.874.712	5.223.180	1.407.601

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az ÚJ módszertan szerint az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. december 31-én [folytatás]

A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok összesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)	JSCMB Ipoteka Bank (Üzbegisztán)
	4=14+...+20	14	15	16	17	18	19	20
Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény	230.959	58.211	44.909	95.675	21.359	11.603	14.624	-15.422
Adózás előtti eredmény	323.542	67.354	82.083	130.181	25.220	14.074	16.671	-12.041
Korrigált működési eredmény	398.769	81.179	78.019	149.307	23.019	13.750	13.352	40.143
Korrigált összes bevétel	627.569	132.149	108.854	223.654	38.425	33.123	25.275	66.089
Korrigált nettó kamatbevétel	446.302	103.730	93.450	122.084	29.771	27.912	16.349	53.006
Korrigált nettó díjak, jutalékok	88.999	18.419	10.837	40.831	7.797	3.465	2.389	5.261
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	92.268	10.000	4.567	60.739	857	1.746	6.537	7.822
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-228.800	-50.970	-30.835	-74.347	-15.406	-19.373	-11.923	-25.946
Személyi jellegű ráfordítások	-126.364	-25.710	-18.046	-45.063	-7.299	-6.610	-7.013	-16.623
Értécsökkenés és amortizáció	-21.817	-4.547	-2.472	-8.660	-1.838	-1.494	-1.234	-1.572
Egyéb általános költségek	-80.619	-20.713	-10.317	-20.624	-6.269	-11.269	-3.676	-7.751
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	1.572	53	328	1.487	932	-219	-1.009	-
Módosítás miatti eredmény	-1.209	-	-1.239	-	30	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-75.590	-13.878	4.975	-20.613	1.239	543	4.328	-52.184
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-62.230	-11.085	11.565	-17.765	1.967	327	4.115	-51.354
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-13.360	-2.793	-6.590	-2.848	-728	216	213	-830
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-130	-93	-	-	-	-	-37	-
Társasági adó	-92.583	-9.143	-37.174	-34.506	-3.861	-2.471	-2.047	-3.381
Szegmenseszközök	8.331.503	2.874.794	1.036.912	1.470.796	663.676	669.765	428.192	1.187.368
Szegmenskötelezettségek	7.128.153	2.506.449	879.824	1.196.279	550.672	588.663	364.839	1.041.427

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése a RÉGI módszertan szerint az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban

	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján a	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson b	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján 1=a+b
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	990.459		990.459
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	-	-	-
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	-21.246	21.246	-
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	<u>1.011.705</u>	<u>21.246</u>	<u>990.459</u>
Korrekciós tételek (összesen)		-18.123	-18.123
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz- átvétele /átadása (társasági adó után)		-1.911	-1.911
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-3.919	-3.919
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-62.551	-62.551
Akvizíció hatása (társasági adó után)		64.887	64.887
Sajátrésztvénycsere-ügylet eredménye az OTP Core-nál (társasági adó után)		10.680	10.680
Orosz államkötvények értékvesztése OTP Core-nál és DSK Banknál (társasági adó után)		-2.799	-2.799
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (társasági adó után)		10.388	10.388
Az egyes magyarországi lakossági hiteleket érintő kamatstop meghosszabbításának várható egyszeri hatása (társasági adó után)		-32.898	-32.898

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése a RÉGI módszertan szerint az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. december 31-én [folytatás]

A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konsolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konsolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konsolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény	1.011.705	-3.123	1.008.582	364.621	404.779	238.565	617
Adózás előtti eredmény	1.201.183	21.145	1.222.328	437.074	450.536	333.369	1.349
Korrigált működési eredmény	1.365.111	-85.737	1.279.374	432.460	445.671	400.279	964
Korrigált összes bevétel	2.439.448	-196.339	2.243.109	903.559	730.860	622.761	-14.071
Korrigált nettó kamatbevétel	1.386.706	72.988	1.459.694	474.616	543.257	439.685	2.136
Korrigált nettó díjak, jutalékok	691.993	-213.847	478.146	240.942	149.074	89.263	-1.133
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	360.749	-55.480	305.269	188.001	38.529	93.813	-15.074
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-1.074.337	110.602	-963.735	-471.099	-285.189	-222.482	15.035
Személyi jellegű ráfordítások	-478.696	-25.263	-503.959	-229.992	-149.674	-125.163	870
Értécsökkenés és amortizáció	-111.996	16.435	-95.561	-52.017	-22.271	-20.738	-535
Egyéb általános költségek	-483.645	119.430	-364.215	-189.090	-113.244	-76.581	14.700
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	-17.182	6.624	-10.558	-20.137	8.261	1.572	-254
Módosítás miatti eredmény	-38.141	36.909	-1.232	-27	-	-1.209	4
Kockázati költségek összesen	-108.605	63.349	-45.256	24.778	-3.396	-67.273	635
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza ártértékelődés nélkül)	-79.281	37.766	-41.515	16.023	-4.475	-53.493	430
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-29.324	25.583	-3.741	8.755	1.079	-13.780	205
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-5.216	3.566	-1.650	-452	-1.037	-130	-31
Társasági adó	-189.478	-24.268	-213.746	-72.453	-45.757	-94.804	-732
Szegmensszközök	38.075.811	1.533.333	39.609.144	20.253.197	17.227.907	8.331.503	-6.203.463
Szegmenskötelezettségek	34.374.431	1.139.920	35.514.351	17.276.859	15.071.959	7.128.153	-3.962.620

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése a RÉGI módszertan szerint az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül) 2=6+...+9	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok
	6	7	8	9	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	364.621	302.936	10.266	19.860	31.559
Adózás előtti eredmény	437.074	366.502	11.949	22.376	36.247
Korrigált működési eredmény	432.460	360.132	14.382	22.425	35.521
Korrigált összes bevétel	903.559	771.037	27.428	29.051	76.043
Korrigált nettó kamatbevétel	474.616	432.651	26.257	52	15.656
Korrigált nettó díjak, jutalékok	240.942	197.104	759	27.056	16.023
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	188.001	141.282	412	1.943	44.364
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-471.099	-410.905	-13.046	-6.626	-40.522
Személyi jellegű ráfordítások	-229.992	-205.223	-6.658	-4.437	-13.674
Értécsökkenés és amortizáció	-52.017	-44.745	-1.648	-195	-5.429
Egyéb általános költségek	-189.090	-160.937	-4.740	-1.994	-21.419
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-20.137	-20.690	553	-	-
Módosítás miatti eredmény	-27	-	-27	-	-
Kockázati költségek összesen	24.778	27.060	-2.959	-49	726
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	16.023	16.977	-2.756	-39	1.841
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	8.755	10.083	-203	-10	-1.115
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-452	-1.816	-4	-	1.368
Társasági adó	-72.453	-63.566	-1.683	-2.516	-4.688
Szegmenseszközök	20.253.197	18.459.423	930.761	42.031	820.982
Szegmenskötelezettségek	17.276.859	16.087.459	869.524	11.609	308.267

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése a RÉGI módszertan szerint az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=10+...+13	DSK Bank AD (Bulgária) 10	OTP banka d.d. (Horvátország) 11	SKB Banka és Nova KBM d.d. (Szlovénia) 12	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 13
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	404.779	201.991	53.960	128.729	20.099
Adózás előtti eredmény	450.536	223.731	65.746	137.401	23.658
Korrigált működési eredmény	445.671	217.238	66.743	140.717	20.973
Korrigált összes bevétel	730.860	315.980	122.952	223.315	68.613
Korrigált nettó kamatbevétel	543.257	226.693	90.996	171.703	53.865
Korrigált nettó díjak, jutalékok	149.074	72.366	25.661	46.028	5.019
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	38.529	16.921	6.295	5.584	9.729
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-285.189	-98.742	-56.209	-82.598	-47.640
Személyi jellegű ráfordítások	-149.674	-47.720	-29.235	-46.411	-26.308
Értécsökkenés és amortizáció	-22.271	-7.855	-4.785	-5.602	-4.029
Egyéb általános költségek	-113.244	-43.167	-22.189	-30.585	-17.303
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	8.261	1.638	-	-	6.623
Módosítás miatti eredmény	-	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-3.396	4.855	-997	-3.316	-3.938
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-4.475	1.141	721	-2.485	-3.852
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	1.079	3.714	-1.718	-831	-86
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.037	-838	-25	-	-174
Társasági adó	-45.757	-21.740	-11.786	-8.672	-3.559
Szegmenseszközök	17.227.907	6.456.668	3.278.199	5.892.803	1.600.237
Szegmenskötelezettségek	15.071.959	5.566.481	2.874.712	5.223.180	1.407.586

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése a RÉGI módszertan szerint az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2023. december 31-én [folytatás]

A Konsolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok összesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)	JSCMB Ipoteka Bank (Üzbegisztán)
	4=14+...+20	14	15	16	17	18	19	20
Konsolidált korrigált adózás utáni eredmény	238.565	68.025	45.184	95.666	21.814	15.033	14.700	-21.857
Adózás előtti eredmény	333.369	78.646	82.358	130.172	25.737	18.173	16.759	-18.476
Korrigált működési eredmény	400.279	83.734	78.294	149.298	23.536	18.269	13.440	33.708
Korrigált összes bevétel	622.761	133.591	108.854	223.645	38.362	33.387	25.268	59.654
Korrigált nettó kamatbevétel	439.685	104.050	93.450	122.084	29.717	27.912	16.349	46.123
Korrigált nettó díjak, jutalékok	89.263	18.419	10.837	40.831	7.797	3.729	2.389	5.261
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	93.813	11.122	4.567	60.730	848	1.746	6.530	8.270
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-222.482	-49.857	-30.560	-74.347	-14.826	-15.118	-11.828	-25.946
Személyi jellegű ráfordítások	-125.163	-25.710	-18.046	-45.063	-6.910	-5.798	-7.013	-16.623
Értékcsökkenés és amortizáció	-20.738	-3.661	-2.472	-8.660	-1.645	-1.494	-1.234	-1.572
Egyéb általános költségek	-76.581	-20.486	-10.042	-20.624	-6.271	-7.826	-3.581	-7.751
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	1.572	53	328	1.487	932	-219	-1.009	-
Módosítás miatti eredmény	-1.209	-	-1.239	-	30	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-67.273	-5.141	4.975	-20.613	1.239	123	4.328	-52.184
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-53.493	-2.348	11.565	-17.765	1.967	327	4.115	-51.354
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-13.780	-2.793	-6.590	-2.848	-728	-204	213	-830
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-130	-93	-	-	-	-	-37	-
Társasági adó	-94.804	-10.621	-37.174	-34.506	-3.923	-3.140	-2.059	-3.381
Szegmenseszközök	8.331.503	2.874.794	1.036.912	1.470.796	663.676	669.765	428.192	1.187.368
Szegmenskötelezettségek	7.128.153	2.506.449	879.824	1.196.279	550.672	588.663	364.839	1.041.427

31. SZ. JEGYZET: MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban)

2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette a romániai üzletágának értékesítésére vonatkozó részvény-adásvételi szerződés aláírását. Ennek következtében az IFRS 5 alapján 2024 első félévében és 2023. év végén a romániai tevékenység a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában értékesítésre tartott befektetett eszközökként ill. azokhoz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségekként, az eredménykimutatásban megszűnt tevékenységként kerül bemutatásra. A 2024. június 30-ai és 2023. december 31-i konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az összes romániai eszköz és kötelezettség külön soron szerepel. A konszolidált eredménykimutatásban a romániai hozzájárulás mind 2024 első félévében, mind 2023-ban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönítve, a megszűnt tevékenység nettó vesztesége/nyeresége soron van bemutatva, azaz az eredménykimutatás „folytatódó tevékenységek” részében szereplő egyes eredmény sorok nem tartalmazzák a romániai leányvállalatok hozzájárulását.

Az eladási ár 347,5 millió euró, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023. negyedik negyedéves eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 55,9 milliárd forintos adózás előtti negatív eredményhatás könyvelésére került sor, melyet a Bank a 2024 első féléves és a 2023. negyedik negyedéves tőzsdei jelentésben a korrekciós tételek között mutat be. A Csoport 2024. június 30-án és 2023. december 31-én megszűnt tevékenységnek minősítette romániai szegmensét, amelybe a következő társaságok tartoznak: OTP Bank Romania S.A., OTP Asset Management SAI S.A., OTP Leasing Romania IFN S.A., OTP Factoring SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Aloha Buzz SRL, SC Tezaur Cont SRL.

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök és az értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek főbb csoportjai a következők:

	2024.06.30.	2023.12.31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	355.426	199.587
Bankközi kihelyezések, követelések	13.809	8.147
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.407	2.090
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	22.404	39.430
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	86.941	226.427
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	999.318	1.013.582
Pénzügyi lízingkövetelés	67.216	67.068
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	189	236
Tárgyi eszközök	9.613	10.313
Immateriális javak és goodwill	3.482	3.848
Használatijog-eszköz	3.809	4.299
Befektetési célú ingatlanok	31	40
Halasztott adóeszközök	181	224
Tényleges nyereségadó-követelések	59	55
Egyéb eszközök	13.755	13.927
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>1.578.640</u>	<u>1.589.273</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	12.725	1.764
Ügyfelek betétei	1.068.808	1.095.853
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	352	311
Lízingkötelezettség	3.965	4.348
Halasztott adókötelezettség	974	912
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	1.773	1.865
Céltartalékok	9.709	9.006
Egyéb kötelezettségek	21.592	25.861
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>1.119.898</u>	<u>1.139.920</u>

31. SZ. JEGYZET: MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A megszünt tevékenység eredménye, ami a konszolidált eredménykimutatásban az „Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből” soron került elkülönítésre, a következő volt:

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	54.388	103.321
Kamatbevételhez hasonló bevételek	4.055	15.252
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek	58.443	118.573
Kamatráfordítások	-24.810	-50.513
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	33.633	68.060
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	-3.789	-6.779
Értékvesztés visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	72	235
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségének képzése (-) / visszairása (+)	-1.012	2.931
Kockázati költségek összesen	-4.729	-3.613
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN	28.904	64.447
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	85	6.624
Díj- és jutalékbevételek	9.800	22.351
Díj- és jutalékráfordítások	-2.977	-7.036
Díjak és jutalékok nettó eredménye	6.823	15.315
Devizaműveletek eredménye, nettó	-1.705	-11.397
Értékpapírok nettó árfolyamvesztése (-) / -nyeresége (+)	-12	37
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	36	157
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	1.811	11.526
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	124	22
Egyéb működési bevételek	370	409
Egyéb működési ráfordítások	-570	-1.105
Nettó működési eredmény	54	-351
Személyi jellegű ráfordítások	-14.133	-26.571
Értékcsökkenés és amortizáció	-2.676	-5.998
Egyéb általános költségek	-8.867	-15.197
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-25.676	-47.766
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	10.190	38.269
Nyereségadó-ráfordítás	-1.319	-3.575
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	8.871	34.694

2024 első félév során a román leányvállalatok 77.296 millió forinttal járultak hozzá a Csoport működési tevékenységéhez, 153.898 millió forinttal a Csoport beruházási tevékenységéhez, valamint 4.797 millió forinttal a Csoport finanszírozási tevékenységéhez, amelyet a konszolidáció során a kiszűrések -6.150 millió forinttal módosítottak.

A Csoport új akvizíciókkal és organikus növekedéssel kívánja növelni piaci részesedését a kelet-közép-európai régióban, és mivel a román piacon való közel 20 éves jelenlét során a Csoport nem tudta elérni az optimális piaci részesedést, a vezetőség úgy döntött, hogy eladja a Csoport ezen tagját. Ennek eredményeképpen a Csoport azokra a piacokra összpontosíthat, ahol jelentős piaci részesedést érhet el, és megerősítheti pozícióját azokban az országokban, ahol már működik.

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

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

A mérleg fordulónapját követő jelentős események a 2024. augusztus 22-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 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-jére 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, az alábbiak szerint:

	Korábban	Jövőben	Hatály
Általános illeték és valutaváltási illeték	0,30%, maximum 10.000 Ft	0,45%, maximum 20.000 Ft	2024.08.01-től
Készpénzfelvételi illeték	0,60%	0,90%	2024.08.01-től
Devizakonverziós kiegészítő illeték	-	0,45%, maximum 20.000 Ft	2024.10.01-től

Megjegyzések: az általános illeték esetében, a lakossági ügyfelek számára 50.000 Ft-ra emelkedik az illetékmentességi határ a korábbi 20.000 Ft-ról. A devizakonverziós illeték nem vonatkozik a bankkártyás tranzakciókra.

- 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 haladta meg az előző év azonos időszaki értéket, az előző negyedévhez képest pedig 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.

32. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

- 2024. augusztus 22-én a bankcsoport két bankja Szlovéniában, az SKB Banka és a Nova KBM d.d. minden szükséges szabályozói jóváhagyást követően jogilag sikeresen összeolvadt, és ettől kezdve egy márkanéven, OTP banka d.d.-ként folytatja tovább tevékenységét. Ez volt a legnagyobb bankfúzió Szlovénia eddigi történetében. Az OTP banka d.d. rendelkezik a legnagyobb hitel- és betétpiaci részesedéssel Szlovéniában, és (a bulgáriai DSK után) a második legnagyobb nem- magyarországi tagja a nemzetközi OTP Csoportnak.

Albánia

- 2024. július 3-án az albán jegybank 25 bp-tal 3%-ra csökkentette az alapkamatot.

Szerbia

- 2024. július 10-én a Szerb Nemzeti Bank 25 bázisponttal 6%-ra csökkentette az alapkamatot.

Oroszország

- 2024. július 26-án az orosz jegybank 200 bp-tal 18%-ra emelte az irányadó kamatlábat.

Ukrajna

- 2024. július 24-én a Fitch hitelminősítő intézet „CC”-ről „C”-re rontotta a szuverén devizaadósság kibocsátói besorolását.
- 2024. augusztus 2-án az S&P Global Ratings Ukrajna hosszú távú szuverén devizaadósságának besorolását „SD” (szelektív csődhelyzet)-re rontotta „C”-ről.