



OTP BANK NYRT.

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

A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2024. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	3
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)	4
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	6
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	7
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	8
2. SZ. JEGYZET: A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK	8
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	9
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	10
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	10
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	11
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)	11
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)	12
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	13
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	13
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)	14
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	15
13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	17

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

	jegyzet száma	2024. június 30.	2023. december 31.	2023. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		2.858.762	2.708.232	2.316.708
Bankközi kihelyezések, követelések		2.759.756	2.702.433	2.478.055
Repókövetelések		147.472	201.658	234.291
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	261.688	257.535	480.694
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	563.177	559.527	564.606
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	4.034.500	2.710.848	3.097.503
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	4.766.363	4.681.359	4.684.575
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	957.458	934.848	849.682
Befektetések leányvállalatokban	8.	2.042.344	2.001.952	2.007.901
Tárgyi eszközök		109.074	107.306	94.806
Immateriális javak		106.646	98.115	72.369
Használati jog eszközök		64.880	66.222	40.112
Befektetési célú ingatlanok		4.257	4.203	4.266
Halasztott adó eszközök		-	408	24.450
Tényleges nyereségadó követelések		-	-	1.042
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		20.807	21.628	34.320
Értékesítésre tartott befektetett eszközök		130.718	130.718	-
Egyéb eszközök		410.261	365.961	365.595
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>19.238.163</u>	<u>17.552.953</u>	<u>17.350.975</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		2.164.274	1.761.579	1.642.660
Repókötelezettségek		608.768	443.694	1.431.820
Ügyfelek betétei	9.	11.103.152	10.734.325	10.268.351
Lízingkötelezettségek		68.828	68.282	40.553
Kibocsátott értékpapírok	10.	1.611.265	1.163.109	810.136
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		18.610	19.786	20.037
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		120.877	183.565	259.305
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		24.062	27.423	35.427
Halasztott adó kötelezettségek		530	-	-
Tényleges nyereségadó kötelezettségek		15.865	14.393	3.570
Céltartalékok		23.445	22.497	38.171
Egyéb kötelezettségek		351.813	295.399	356.724
Alárendelt kölcsöntőke		542.469	520.296	513.079
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>16.653.958</u>	<u>15.254.348</u>	<u>15.419.833</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		2.607.721	2.276.759	1.909.431
Visszavásárolt saját részvény		-51.516	-6.154	-6.289
SAJÁT TŐKE		<u>2.584.205</u>	<u>2.298.605</u>	<u>1.931.142</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>19.238.163</u>	<u>17.552.953</u>	<u>17.350.975</u>

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

	2024. június 30-ával zárult félév	2023. június 30-ával zárult félév	2023. december 31- ével zárult év
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	832.681	1.009.028	2.023.079
Összes kamatráfordítás	<u>-579.511</u>	<u>-798.221</u>	<u>-1.556.361</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>253.170</u>	<u>210.807</u>	<u>466.718</u>
Kockázati költség összesen	-18.008	-17.943	26.687
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>235.162</u>	<u>192.864</u>	<u>493.405</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-3.941	-7.654	-19.707
Módosítás miatt eredmény	-1.124	-6.952	-9.017
Díjak, jutalékok nettó eredménye	169.502	155.056	324.130
Nettó működési eredmény	359.748	279.999	464.606
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-257.105</u>	<u>-276.035</u>	<u>-528.136</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>502.242</u>	<u>337.278</u>	<u>725.281</u>
Nyereségadó ráfordítás	<u>-33.259</u>	<u>-24.563</u>	<u>-70.293</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>468.983</u>	<u>312.715</u>	<u>654.988</u>
Egy törzsrészenyire jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	1.683	1.119	2.349
Hígitott	1.683	1.119	2.349

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

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2024. június 30-ával zárult félév	2023. június 30-ával zárult félév	2023. december 31- ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>468.983</u>	<u>312.715</u>	<u>654.988</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	12.486	17.156	37.917
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	-4.600	-1.541	-3.503
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	-1.274	3.337	3.752
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	115	-300	-338
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	<u>-106</u>	<u>3.411</u>	<u>5.700</u>
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	2.596	1.248	3.308
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>-625</u>	<u>-141</u>	<u>-374</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>8.592</u>	<u>23.170</u>	<u>46.462</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>477.575</u>	<u>335.885</u>	<u>701.450</u>

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

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

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

	2024. június 30- ával zárult félév	2023. június 30-ával zárult félév	2023. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	502.242	337.278	725.281
Nettó elhatárolt kamatok	62.833	-23.132	3.136
Fizetett társasági adó	-13.472	-11.056	-19.213
Értécsökkenés és amortizáció	28.939	24.568	50.834
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	28.317	17.051	-102.219
Részvényalapú kifizetés	1.984	1.394	3.292
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-8.886	-47.262	-95.953
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-298	-69.861	-76.357
Értékpapírok árfolyameredménye	3.210	7.029	18.890
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-1.369	794	-2.081
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	47.435	-21.153	-20.842
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-81	-1.214	-1.225
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>307.961</u>	<u>-135.200</u>	<u>-634.062</u>
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>958.815</u>	<u>79.236</u>	<u>-150.519</u>
Befektetési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-1.030.979</u>	<u>136.609</u>	<u>518.615</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>166.141</u>	<u>505.217</u>	<u>859.903</u>
Pénzeszközök nettó növekedése	<u>93.977</u>	<u>721.062</u>	<u>1.227.999</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>1.579.769</u>	<u>351.770</u>	<u>351.770</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.673.746</u>	<u>1.072.832</u>	<u>1.579.769</u>

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA

1.1. Beszámoló alapja

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

1.2. Számvitel

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. Tőkeemelés a Monicomp Zrt.-ben

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. Tőkeemelés a JSCMB 'IPOTEKA BANK'-ban

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

3. Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-ben

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

4. Az OTP Bank értékesíti romániai operációját

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

5. 600 millió EUR kötvénykibocsátás

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

6. 700 millió EUR zöld kötvénykibocsátás

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

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

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

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

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

	2024. június 30.	2023. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	54.809	22.352
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	345	320
Magyar diszkont kincstárjegyek	6.551	71
Részvények	887	513
Jelzáloglevelek	108	111
Egyéb kötvények	<u>5.304</u>	<u>4.437</u>
Összesen	<u>68.004</u>	<u>27.804</u>
Befektetési jegyek	31.400	31.124
Részvények	<u>1.981</u>	<u>1.808</u>
Összesen	<u>33.381</u>	<u>32.932</u>
Devizaswap ügyletek	53.418	66.324
Kamat-swap ügyletek	52.856	65.434
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	17.812	23.221
Egyéb határidős ügyletek	<u>36.217</u>	<u>41.820</u>
Összesen	<u>160.303</u>	<u>196.799</u>
Mindösszesen	<u>261.688</u>	<u>257.535</u>

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

	2024. június 30.	2023. december 31.
Államkötvények	188.980	189.385
Jelzáloglevelek	303.361	300.569
Kamatozó kincstárjegy	991	236
Egyéb értékpapírok	46.445	48.160
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>9.029</u>	<u>11.622</u>
<i>deviza</i>	<u>9.029</u>	<u>11.622</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>37.416</u>	<u>36.538</u>
<i>forint</i>	<u>11.041</u>	<u>12.115</u>
<i>deviza</i>	<u>26.375</u>	<u>24.423</u>
	<u>539.777</u>	<u>538.350</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>23.400</u>	<u>21.177</u>
forint	528	528
deviza	22.872	20.649
	<u>23.400</u>	<u>21.177</u>
Összesen	<u>563.177</u>	<u>559.527</u>

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

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2024. június 30.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	26.225	35.850
Értékvesztés elszámolás	10.732	2.287
Értékvesztés visszairás	-8.192	-10.863
Árfolyameredmény	<u>711</u>	<u>-1.049</u>
Záró egyenleg	<u>29.476</u>	<u>26.225</u>

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

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

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2024. június 30.	2023. december 31.
Forint	60%	61%
Deviza	<u>40%</u>	<u>39%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024. június 30.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	147.415	174.880
Értékvesztés képzés	151.545	257.173
Értékvesztés visszairás	-144.917	-241.580
Értékvesztés felhasználás	-14.351	-35.043
Részleges leírás	-1.754	-5.263
Árfolyam	<u>1.332</u>	<u>-2.752</u>
Záróegyenleg	<u>139.270</u>	<u>147.415</u>

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

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

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2024. június 30.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	418.115	542.769
Értékvesztés elszámolás	8.223	348
Értékvesztés visszairás	-1.713	-87.345
Értékvesztés felhasználás	<u>-4.512</u>	<u>-37.657</u>
Záróegyenleg	<u>420.113</u>	<u>418.115</u>

Leányvállalatokkal kapcsolatos jelentős események

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

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

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

Az OTP Bank Nyrt. 2024. február 9-i tájékoztatója szerint részvény adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val (továbbiakban: BT). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. Az eladási ár 347,5 millió euró.

<u>9. SZ. JEGYZET:</u>	ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	2024. június 30.	2023. december 31.
Éven belüli:			
forint		8.589.385	7.747.906
deviza		<u>2.488.680</u>	<u>2.962.206</u>
		<u>11.078.065</u>	<u>10.710.112</u>
Éven túli:			
forint		<u>25.087</u>	<u>24.213</u>
		<u>25.087</u>	<u>24.213</u>
Mindösszesen		<u>11.103.152</u>	<u>10.734.325</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2024. június 30.		2023. december 31.	
Retail betétek	4.797.246	43%	4.422.120	41%
Lakossági betétek	4.797.246	43%	4.422.120	41%
Corporate betétek	6.305.906	57%	6.312.205	59%
Vállalati betétek	5.418.792	49%	5.402.710	51%
Önkormányzati betétek	887.114	8%	909.495	8%
Összesen	<u>11.103.152</u>	<u>100%</u>	<u>10.734.325</u>	<u>100%</u>

<u>10. SZ. JEGYZET:</u>	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	2024. június 30.	2023. december 31.
Éven belüli			
forint		67.765	161.217
deviza		<u>34.629</u>	<u>26.670</u>
		<u>102.394</u>	<u>187.887</u>
Éven túli			
forint		37.396	43.025
deviza		<u>1.471.475</u>	<u>932.197</u>
		<u>1.508.871</u>	<u>975.222</u>
Mindösszesen		<u>1.611.265</u>	<u>1.163.109</u>

Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó jelentős esemény

600 millió EUR értékű kötvénykibocsátás

Az OTP Bank Nyrt. 600 millió EUR össznévértékű, XS2754491640 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2024. január 31-ei értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Baa3', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

700 millió EUR értékű kötvénykibocsátás

A Bank 700 millió EUR össznévértékű, XS2838495542 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2024. június 12-i értéknappal. A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB-', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

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

A Bank a normál üzletmenet során számos pénzügyi tranzakció válik üzletfélé, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, azonban mérlegen kívüli tételként megjelennek. Az alábbi pénzügyi instrumentumok nominális értékei reprezentálják a mérlegen kívüli tételeket.

Függő kötelezettségek

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

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 1.976 millió forint és 1.931 millió forint volt 2024. június 30-án és 2023. december 31-én.

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

Származékos ügyletek valós értéke

A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját a pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérleg soron mutatjuk ki.

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

	2024. június 30.					2023. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	115.209	-98.408	103.244	11.965	4.836	130.230	-113.742	110.939	19.291	-2.803
Tőkecserés kamatswap ügyletek	6.890	-6.175	-	6.890	-6.175	8.644	-6.532	-	8.644	-6.532
OTC opciók	720	-720	-	720	-720	818	-818	-	818	-818
FRA	=	103	=	=	103	=	-214	=	=	-214
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>122.819</u>	<u>-105.200</u>	<u>103.244</u>	<u>19.575</u>	<u>-1.956</u>	<u>139.692</u>	<u>-121.306</u>	<u>110.939</u>	<u>28.753</u>	<u>-10.367</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	<i>1.050</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.050</i>	<i>-</i>	<i>1.132</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1.132</i>	<i>-</i>
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	48.411	-20.055	-	48.411	-20.055	54.528	-32.818	-	54.528	-32.818
Határidős devizaügyletek	6.584	-7.057	-	6.584	-7.057	6.551	-10.129	-	6.551	-10.129
OTC opciók	1.168	-1.210	-	1.168	-1.210	1.016	-871	-	1.016	-871
Deviza adásvételi ügyletek	95	-66	-	95	-66	347	-303	-	347	-303
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	<u>56.258</u>	<u>-28.388</u>	<u>=</u>	<u>56.258</u>	<u>-28.388</u>	<u>62.442</u>	<u>-44.121</u>	<u>=</u>	<u>62.442</u>	<u>-44.121</u>

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

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2024. június 30.						2023. december 31.					
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek												
Commodity Swapok	25.764	-25.100	-	25.764	-25.100	32.402	-32.490	-	32.402	-32.490		
Equity swapok	=	-1.166	=	=	-1.166	126	-3.826	=	126	-3.826		
OTC derivatívák összesen	25.764	-26.266	=	25.764	-26.266	32.528	-36.316	=	32.528	-36.316		
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	1.874	-1.227	-	1.874	-1.227	433	-451	-	433	-451		
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	27.638	-27.493	=	27.638	-27.493	32.961	-36.767	=	32.961	-36.767		
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Kamatswap ügyletek	59.443	-74.282	18.552	40.891	-55.730	68.380	-91.634	22.237	46.143	-69.397		
Devizaswap ügyletek	5.007	-4.776	-	5.007	-4.776	11.796	-20.284	-	11.796	-20.284		
Deviza adásvételi ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Határidős ügyletek	12	-14	-	12	-14	127	-	-	127	-		
Tőkecserés kamatswap ügyletek	10.922	-2.520	=	10.922	-2.520	14.577	-2.629	=	14.577	-2.629		
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	75.384	-81.592	18.552	56.832	-63.040	94.880	-114.547	22.237	72.643	-92.310		
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	35.623	-	-	35.623	-	33.042	-	-	33.042	-		
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	282.099	-242.673	121.796	160.303	-120.877	329.975	-316.741	133.176	196.799	-183.565		
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Cash flow fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	-	-8.982	1.010	-1.010	-7.972	-	-9.935	1.066	-1.066	-8.869		
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	=	-8.982	1.010	-1.010	-7.972	=	-9.935	1.066	-1.066	-8.869		
Valós érték fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	37.718	-31.981	26.458	11.260	-5.523	37.651	-33.054	25.130	12.521	-7.924		
Tőkecserés kamatswap ügyletek	10.557	-10.508	-	10.557	-10.508	10.173	-10.679	-	10.173	-10.679		
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	48.275	-42.489	26.458	21.817	-16.031	47.824	-43.733	25.130	22.694	-18.603		
Kamatswap ügyletek	1.559	-1.618	1.559	-	-59	168	-119	168	-	49		
Portfóliószintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	1.559	-1.618	1.559	=	-59	168	-119	168	=	49		
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-1.698	-	-	-1.698	-	-5.485	-	-	-5.485		
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	49.834	-53.089	29.027	20.807	-24.062	47.992	-53.787	26.364	21.628	-27.423		

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

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