



OTP BANK NYRT.

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

**A 2024. MÁRCIUS 31-ÉVEL
ZÁRULT I. NEGYEDÉVRŐL**

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2024. MÁRCIUS 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA.....	3
A 2024. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban).....	4
A 2024. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2024. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA.....	6
A 2024. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	7
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	8
2. SZ. JEGYZET: A 2024. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	8
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK.....	8
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	9
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	9
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	10
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban).....	10
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) [folytatás]	11
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban).....	11
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban).....	12
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	12
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	13
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	14
13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	17

OTP BANK NYRT.
A 2024. MÁRCIUS 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2024. március 31.	2023. december 31.	2023. március 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		2.462.289	2.708.232	2.404.253
Bankközi kihelyezések, követelések		2.670.413	2.702.433	2.418.835
Repókövetelések		216.136	201.658	241.712
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	269.432	257.535	357.692
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	580.520	559.527	730.992
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	4.128.083	2.710.848	3.105.610
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	4.770.564	4.681.359	4.731.784
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	946.123	934.848	809.463
Befektetések leányvállalatokban	8.	2.039.164	2.001.952	1.894.708
Tárgyi eszközök		107.590	107.306	94.237
Immateriális javak		99.296	98.115	69.261
Használati jog eszközök		65.912	66.222	40.706
Befektetési célú ingatlanok		4.293	4.203	4.193
Halasztott adó eszközök		-	408	35.854
Tényleges nyereségadó követelések		-	-	2.250
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		21.404	21.628	44.592
Értékesítésre tartott befektetett eszközök		130.718	130.718	-
Egyéb eszközök		<u>561.348</u>	<u>365.961</u>	<u>676.194</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>19.073.285</u>	<u>17.552.953</u>	<u>17.662.336</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		2.098.175	1.761.579	1.695.534
Repókötelezettségek		510.970	443.694	1.213.909
Ügyfelek betétei	9.	11.222.553	10.734.325	10.819.069
Lízingkötelezettségek		69.537	68.282	41.393
Kibocsátott értékpapírok	10.	1.374.135	1.163.109	546.668
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		18.760	19.786	19.068
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		161.412	183.565	355.423
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		49.112	27.423	34.966
Halasztott adó kötelezettségek		536	-	-
Tényleges nyereségadó kötelezettségek		17.251	14.393	1.738
Céltartalékok		21.032	22.497	34.922
Egyéb kötelezettségek		375.044	295.399	582.215
Alárendelt kölcsöntőke		<u>546.417</u>	<u>520.296</u>	<u>511.615</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>16.464.934</u>	<u>15.254.348</u>	<u>15.856.520</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		2.601.548	2.276.759	1.787.910
Visszavásárolt saját részvény		<u>-21.197</u>	<u>-6.154</u>	<u>-10.094</u>
SAJÁT TŐKE		<u>2.608.351</u>	<u>2.298.605</u>	<u>1.805.816</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>19.073.285</u>	<u>17.552.953</u>	<u>17.662.336</u>

OTP BANK NYRT.
A 2024. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2024. március 31-ével zárult I. negyedév	2023. március 31-ével zárult I. negyedév	2023. december 31-ével zárult év
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló bevételek	13.	436.039	492.801	2.023.079
Összes kamatráfordítás	13.	<u>-311.869</u>	<u>-387.696</u>	<u>-1.556.361</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	13.	<u>124.170</u>	<u>105.105</u>	<u>466.718</u>
Kockázati költség összesen		9.371	-6.549	26.687
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>133.541</u>	<u>98.556</u>	<u>493.405</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye		-873	-8.531	-19.707
Módosítás miatt eredmény		-21	-	-9.017
Díjak, jutalékok nettó eredménye		80.070	75.260	324.130
Nettó működési eredmény		245.962	148.340	464.606
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-128.858</u>	<u>-183.578</u>	<u>-528.136</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>329.821</u>	<u>130.047</u>	<u>725.281</u>
Társasági adó		<u>-13.549</u>	<u>-5.249</u>	<u>-70.293</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>316.272</u>	<u>124.798</u>	<u>654.988</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		1.133	232	2.344
Hígított		<u>1.133</u>	<u>232</u>	<u>2.344</u>

OTP BANK NYRT.
A 2024. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2024. március 31-ével zárult I. negyedév	2023. március 31-ével zárult I. negyedév	2023. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>316.272</u>	<u>124.798</u>	<u>654.988</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	9.110	3.196	-55.804
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	-804	-278	5.186
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	-2.602	2.186	-4.887
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	234	-197	440
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	-496	1.735	-5.641
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása	-	-	-
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye	-	-	2.675
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	2.547	204	61
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>-288</u>	<u>-23</u>	<u>-41</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>7.701</u>	<u>6.823</u>	<u>-58.011</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>323.973</u>	<u>131.621</u>	<u>596.977</u>

OTP BANK NYRT.
A 2024. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV 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
Adózás utáni	-	-	124.798	-	124.798
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	<u>6.823</u>	=	<u>6.823</u>
Átfogó eredmény tételek	=	=	<u>131.621</u>	=	<u>131.621</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	697	-	697
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	612	612
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-7.982	-7.982
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	=	=	<u>-9</u>	=	<u>-9</u>
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	<u>688</u>	<u>-7.370</u>	<u>-6.682</u>
2023. március 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>1.787.858</u>	<u>-10.094</u>	<u>1.805.816</u>
2024. január 1-i egyenleg	28.000	52	2.276.707	-6.154	2.298.605
Adózás utáni eredmény	-	-	316.272	-	316.272
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	<u>7.701</u>	=	<u>7.701</u>
Átfogó eredmény tételek	=	=	<u>323.973</u>	=	<u>323.973</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	807	-	807
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	559	559
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-15.602	-15.602
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	=	=	<u>9</u>	=	<u>9</u>
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	<u>816</u>	<u>-15.043</u>	<u>-14.227</u>
2024. március 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.601.496</u>	<u>-21.197</u>	<u>2.608.351</u>

OTP BANK NYRT.
A 2024. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2024. március 31-ével zárult I. negyedév	2023. március 31-ével zárult I. negyedév	2023. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	329.821	130.047	725.281
Nettó elhatárolt kamatok	48.604	-295	3.136
Fizetett társasági adó	-19.213	-7.345	-19.213
Értécsökkenés és amortizáció	13.459	12.235	50.834
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	-8.875	7.041	-102.219
Részvényalapú kifizetés	807	697	3.292
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-5.479	-16.137	-95.953
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	2.953	-8.308	-76.357
Értékpapírok árfolyameredménye	858	7.742	18.890
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-679	418	-2.081
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	29.752	-8.331	-20.842
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-101	-1.191	-1.225
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>549.980</u>	<u>1.031.611</u>	<u>-634.062</u>
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>941.887</u>	<u>1.148.184</u>	<u>-150.519</u>
Befektetési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-1.318.098</u>	<u>-116.573</u>	<u>518.615</u>
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>116.217</u>	<u>299.427</u>	<u>845.059</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	<u>-259.994</u>	<u>1.331.038</u>	<u>1.213.155</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>1.564.925</u>	<u>351.770</u>	<u>351.770</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.304.931</u>	<u>1.682.808</u>	<u>1.564.925</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. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV 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.

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. május 3-ig tartó időszakot fedik le.

- 2024. április 1-jével hatályát veszítette a 471/2022. (XI. 21.), illetve a 415/2022. (X. 26.) Kormányrendelettel bevezetett betéti kamatsapka, valamint a kis- és középvállalkozások fennálló változó kamatozású hiteleire vonatkozó kamatstopja.
- 2024. április 23-án az MNB 50 bp-tal 7,75%-ra csökkentette az alapkamatot.
- 2024. április 26-án az S&P Global Ratings hitelminősítő intézet megerősítette Magyarország BBB-/A-3 hitelminősítéseit, stabil kilátás mellett.

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

	2024. március 31.	2023. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	39.674	22.352
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	328	320
Magyar diszkont kincstárjegyek	2.196	71
Részvények	905	513
Jelzáloglevelek	106	111
Magyar kamatozó kincstárjegyek	-	-
Egyéb kötvények	<u>6.251</u>	<u>4.437</u>
Összesen	<u>49.460</u>	<u>27.804</u>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	31.786	31.124
Kötvények	272	-
Részvények	<u>1.808</u>	<u>1.808</u>
Összesen	<u>33.866</u>	<u>32.932</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Devizaswap ügyletek	51.426	66.324
Kamat-swap ügyletek	61.684	65.434
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	25.235	23.221
Egyéb határidős ügyletek	<u>47.761</u>	<u>41.820</u>
Összesen	<u>186.106</u>	<u>196.799</u>
Mindösszesen	<u>269.432</u>	<u>257.535</u>

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

	2024. március 31.	2023. december 31.
Államkötvények	202.302	189.385
Jelzáloglevelek	304.444	300.569
Kamatozó kincstárjegy	352	236
Részvények	-	-
Egyéb értékpapírok	49.696	48.160
<i>Tőzsdén jegyzett</i>		
<i>forint</i>	<u>12.212</u>	<u>11.622</u>
<i>deviza</i>	-	-
<i>deviza</i>	<u>12.212</u>	<u>11.622</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>		
<i>forint</i>	<u>37.484</u>	<u>36.538</u>
<i>deviza</i>	<u>11.549</u>	<u>12.115</u>
<i>deviza</i>	<u>25.935</u>	<u>24.423</u>
	<u>556.794</u>	<u>538.350</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>		
<i>forint</i>	<u>23.726</u>	<u>21.177</u>
<i>deviza</i>	528	528
<i>deviza</i>	<u>23.198</u>	<u>20.649</u>
	<u>23.726</u>	<u>21.177</u>
Összesen	<u>580.520</u>	<u>559.527</u>

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

	2024. március 31.	2023. december 31.
Államkötvények	2.408.061	2.396.803
Egyéb kötvények	1.721.583	315.532
Jelzáloglevél	<u>24.988</u>	<u>24.738</u>
Összesen	<u>4.154.632</u>	<u>2.737.073</u>
Értékvesztés	<u>-26.549</u>	<u>-26.225</u>
Mindösszesen	<u>4.128.083</u>	<u>2.710.848</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2024. március 31.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	26.225	35.850
Értékvesztés elszámolás	2.356	2.287
Értékvesztés visszairás	-2.701	-10.863
Árfolyameredmény	669	-1.049
Záró egyenleg	<u>26.549</u>	<u>26.225</u>

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

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2024. március 31.	2023. december 31.
Éven belüli hitelek	45.794	46.131
Éven túli hitelek	<u>900.329</u>	<u>888.717</u>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>946.123</u>	<u>934.848</u>

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2024. március 31.	2023. december 31.
Éven belüli hitelek	2.352.924	2.245.979
Éven túli hitelek	<u>2.554.434</u>	<u>2.582.795</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.907.358</u>	<u>4.828.774</u>
Értékvesztés	-136.794	-147.415
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>4.770.564</u>	<u>4.681.359</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2024. március 31.	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) [folytatás]

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024. március 31.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	147.415	174.880
Értékvesztés képzés	61.116	257.173
Értékvesztés visszairás	-66.279	-241.580
Értékvesztés felhasználás	-6.827	-35.043
Részleges leírás	-	-5.263
Árfolyam	<u>1.369</u>	<u>-2.752</u>
Záróegyenleg	<u>136.794</u>	<u>147.415</u>

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

	2024. március 31.	2023. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2 422 855	2 390 718
Egyéb	<u>29 349</u>	<u>29 349</u>
Összesen	<u>2 452 204</u>	<u>2 420 067</u>
Értékvesztés	<u>-413.040</u>	<u>-418.115</u>
Mindösszesen	<u>2 039 164</u>	<u>2 001 952</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024. március 31.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	418 115	542 769
Értékvesztés elszámolás	-	348
Értékvesztés visszairás	-563	-87.345
Értékvesztés felhasználás	<u>-4.512</u>	<u>-37.657</u>
Záróegyenleg	<u>413 040</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. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2024-ben kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

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

	2024. március 31.	2023. december 31.
Éven belüli:		
forint	7.996.308	7.747.906
deviza	<u>3.202.958</u>	<u>2.962.206</u>
	<u>11.199.266</u>	<u>10.710.112</u>
Éven túli:		
forint	23.287	24.213
deviza	=	=
	<u>23.287</u>	<u>24.213</u>
Mindösszesen	<u>11.222.553</u>	<u>10.734.325</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2024. március 31.		2023. december 31.	
Retail betétek	4.666.797	42%	4.422.120	41%
Lakossági betétek	4.666.797	42%	4.422.120	41%
Corporate betétek	6.555.756	58%	6.312.205	59%
Vállalati betétek	5.594.713	50%	5.402.710	50%
Önkormányzati betétek	961.043	8%	909.495	8%
Összesen	<u>11.222.553</u>	<u>100%</u>	<u>10.734.325</u>	<u>100%</u>

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

	2024. március 31.	2023. december 31.
Éven belüli		
forint	106.504	161.217
deviza	<u>26.096</u>	<u>26.670</u>
	<u>132.600</u>	<u>187.887</u>
Éven túli		
forint	42.877	43.025
deviza	<u>1.198.658</u>	<u>932.197</u>
	<u>1.241.535</u>	<u>975.222</u>
Mindösszesen	<u>1.374.135</u>	<u>1.163.109</u>

Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó jelentős esemény

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.

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

	2024. március 31.	2023. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.272.918	1.987.539
Bankgarancia és kezesség	1.997.756	1.999.747
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	1.183.471	1.177.213
Faktoring keret	360.750	366.181
Visszaigazolt akkreditívek	<u>6.022</u>	<u>8.626</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>4.637.446</u>	<u>4.362.093</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.593	4.586
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	20.405	20.803
Egyéb	<u>22</u>	<u>19</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>25.020</u>	<u>25.408</u>
Összesen	<u>4.662.466</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 1.935 millió forint és 1.931 millió forint volt 2024. március 31-én, illetve 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. március 31.						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	124.166	-106.278	109.317	14.849	3.039	130.230	-113.742	110.939	19.291	-2.803		
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	10.836	-7.500	-	10.836	-7.500	8.644	-6.532	-	8.644	-6.532		
OTC opciók	830	-830	-	830	-830	818	-818	-	818	-818		
FRA	-	112	-	-	112	-	-214	-	-	-214		
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	135.832	-114.496	109.317	26.515	-5.179	139.692	-121.306	110.939	28.753	-10.367		
<i>Ebből: MNB-vel kötött 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	46.341	-18.259	-	46.341	-18.259	54.528	-32.818	-	54.528	-32.818		
Határidős devizaügyletek	7.813	-7.228	-	7.813	-7.228	6.551	-10.129	-	6.551	-10.129		
OTC opciók	987	-713	-	987	-713	1.016	-871	-	1.016	-871		
Deviza adásvételi ügyletek	279	-288	-	279	-288	347	-303	-	347	-303		
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	55.420	-26.488	-	55.420	-26.488	62.442	-44.121	-	62.442	-44.121		
<i>Ebből: MNB-vel kötött ügyletek</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>		

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

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2024. március 31.					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	37.160	-36.387	-	37.160	-36.387	32.402	-32.490	-	32.402	-32.490
Equity swapok	<u>23</u>	<u>-3.870</u>	-	<u>23</u>	<u>-3.870</u>	<u>126</u>	<u>-3.826</u>	-	126	-3.826
OTC derivatívák összesen	<u>37.183</u>	<u>-40.257</u>	-	<u>37.183</u>	<u>-40.257</u>	<u>32.528</u>	<u>-36.316</u>	-	<u>32.528</u>	<u>-36.316</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	669	-1.713	-	669	-1.713	433	-451	-	433	-451
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>37.852</u>	<u>-41.970</u>	-	<u>37.852</u>	<u>-41.970</u>	<u>32.961</u>	<u>-36.767</u>	-	<u>32.961</u>	<u>-36.767</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	71.577	-104.903	24.742	46.835	-80.161	68.380	-91.634	22.237	46.143	-69.397
Devizaswap ügyletek	5.085	-4.763	-	5.085	-4.763	11.796	-20.284	-	11.796	-20.284
Deviza adásvételi ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Határidős ügyletek	-	-28	-	-	-28	127	-	-	127	-
Tőkecserés kamatswap ügyletek	<u>14.399</u>	<u>-2.823</u>	-	<u>14.399</u>	<u>-2.823</u>	<u>14.577</u>	<u>-2.629</u>	-	<u>14.577</u>	<u>-2.629</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>91.061</u>	<u>-112.517</u>	<u>24.742</u>	<u>66.319</u>	<u>-87.775</u>	<u>94.880</u>	<u>-114.547</u>	<u>22.237</u>	<u>72.643</u>	<u>-92.310</u>
<i>Ebből: MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>35.623</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>35.623</i>	<i>-</i>	<i>33.042</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>33.042</i>	<i>-</i>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>320.165</u>	<u>-295.471</u>	<u>134.059</u>	<u>186.106</u>	<u>-161.412</u>	<u>329.975</u>	<u>-316.741</u>	<u>133.176</u>	<u>196.799</u>	<u>-183.565</u>

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

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2024. március 31.						2023. december 31.					
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Cash flow fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	-	-10.351	1.073	-1.073	-9.278	-	-9.935	1.066	-1.066	-8.869		
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	-	-10.351	1.073	-1.073	-9.278	-	-9.935	1.066	-1.066	-8.869		
Valós érték fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	38.058	-41.428	23.060	14.998	-18.368	37.651	-33.054	25.130	12.521	-7.924		
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	7.479	-17.302	-	7.479	-17.302	10.173	-10.679	-	10.173	-10.679		
Devizaswap ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	45.537	-58.730	23.060	22.477	-35.670	47.824	-43.733	25.130	22.694	-18.603		
Kamatswap ügyletek	37	-4.201	37	-	-4.164	168	-119	168	-	49		
Portfóliósintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	37	-4.201	37	-	-4.164	168	-119	168	-	49		
<i>Ebből: MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	<i>-1.698</i>	-	-	<i>-1.698</i>	-	<i>-1.418</i>	-	-	<i>-1.418</i>		
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	45.574	-73.282	24.170	21.404	-49.112	47.992	-53.787	26.364	21.628	-27.423		

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

	2024. március 31-ével zárult I. negyedév	2023. március 31-ével zárult I. negyedév	2023. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből	113.262	105.972	457.472
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	8.151	16.672	50.838
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	67.623	22.671	129.054
Bankközi kihelyezésekből	45.281	58.917	206.280
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	62	-833	398
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	45.341	78.226	345.696
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>5.080</u>	<u>11.353</u>	<u>37.435</u>
Összesen	<u>284.800</u>	<u>292.978</u>	<u>1.227.173</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	14.457	11.668	51.132
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	114.683	148.923	600.959
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	19.040	34.301	125.151
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	3.057	4.929	18.655
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>2</u>
Összesen	<u>151.239</u>	<u>199.823</u>	<u>795.906</u>
Kamatbevételek összesen	<u>436.039</u>	<u>492.801</u>	<u>2.023.079</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	145.671	164.322	641.908
Ügyfelek betéteire	102.184	150.524	608.340
Lízingkötelezettségek	845	418	2.314
Kibocsátott értékpapírokra	25.285	11.216	64.774
Alárendelt kölcsöntőkére	8.288	5.487	29.893
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	37	34	138
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	722	2.120	6.857
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>28.837</u>	<u>53.575</u>	<u>202.137</u>
Összesen	<u>311.869</u>	<u>387.696</u>	<u>1.556.361</u>