



OTP BANK NYRT.

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

A 2024. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2024. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA.....	3
A 2024. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)	4
A 2024. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2024. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	6
A 2024. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	7
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	8
2. SZ. JEGYZET: A 2024. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV 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).....	11
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	11
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	12
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban).....	12
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban).....	13
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	14
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	14
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	15
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	16
13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	18

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

	Jegyzet száma	2024. szeptember 30.	2023. december 31.	2023. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		2.437.505	2.708.232	2.462.369
Bankközi kihelyezések, követelések		2.865.112	2.702.433	2.694.987
Repókövetelések		167.299	201.658	252.800
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	231.464	257.535	479.619
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	657.350	559.527	532.974
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	4.146.620	2.710.848	2.952.943
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	4.524.347	4.681.359	4.723.988
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	980.630	934.848	890.413
Befektetések leányvállalatokban	8.	2.161.995	2.001.952	2.031.004
Tárgyi eszközök		109.888	107.306	96.937
Immateriális javak		111.255	98.115	76.597
Használati jog eszközök		63.341	66.222	58.615
Befektetési célú ingatlanok		4.263	4.203	4.238
Halasztott adó eszközök		-	408	12.670
Tényleges nyereségadó követelések		3.278	-	1.285
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		34.565	21.628	36.223
Értékesítésre tartott befektetett eszközök		-	130.718	-
Egyéb eszközök		338.885	365.961	670.248
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>18.837.797</u>	<u>17.552.953</u>	<u>17.977.910</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		2.120.157	1.761.579	1.901.960
Repókötelezettségek		634.506	443.694	844.438
Ügyfelek betétei	9.	10.924.086	10.734.325	10.765.624
Lízingkötelezettségek		67.689	68.282	60.840
Kibocsátott értékpapírok	10.	1.517.295	1.163.109	1.118.436
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		18.490	19.786	19.814
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		110.781	183.565	216.884
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		19.078	27.423	43.869
Halasztott adó kötelezettségek		2.246	-	-
Tényleges nyereségadó kötelezettségek		19.770	14.393	2.868
Céltartalékok		27.143	22.497	30.244
Egyéb kötelezettségek		245.956	295.399	348.213
Alárendelt kölcsöntőke		346.403	520.296	541.284
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>16.053.600</u>	<u>15.254.348</u>	<u>15.894.474</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		2.831.796	2.276.759	2.061.946
Visszavásárolt saját részvény		-75.599	-6.154	-6.510
SAJÁT TŐKE		<u>2.784.197</u>	<u>2.298.605</u>	<u>2.083.436</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>18.837.797</u>	<u>17.552.953</u>	<u>17.977.910</u>

OTP BANK NYRT.
A 2024. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI
SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	2024. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2023. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2023. december 31-ével zárult év
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	1.242.805	1.506.958	2.023.079
Összes kamatráfordítás	<u>-855.581</u>	<u>-1.189.762</u>	<u>-1.556.361</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>387.224</u>	<u>317.196</u>	<u>466.718</u>
Kockázati költség összesen	-29.885	12.688	26.687
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>357.339</u>	<u>329.884</u>	<u>493.405</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-8.974	-10.800	-19.707
Módosítás miatt eredmény	-1.125	-6.952	-9.017
Díjak, jutalékok nettó eredménye	266.431	237.569	324.130
Nettó működési eredmény	516.739	343.974	464.606
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-393.039</u>	<u>-392.224</u>	<u>-528.136</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>737.371</u>	<u>501.451</u>	<u>725.281</u>
Nyereségadó ráfordítás	<u>-52.998</u>	<u>-46.779</u>	<u>-70.293</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>684.373</u>	<u>454.672</u>	<u>654.988</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	2.465	1.627	2.344
Hígitott	2.465	1.627	2.344

OTP BANK NYRT.
A 2024. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2024. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2023. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2023. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>684.373</u>	<u>454.672</u>	<u>654.988</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	15.220	26.175	37.917
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	-1.348	-2.372	-3.503
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	-648	3.682	3.752
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	58	-331	-338
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	<u>959</u>	<u>3.717</u>	<u>5.700</u>
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	2.392	2.656	3.308
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>-270</u>	<u>-300</u>	<u>-374</u>
Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó	<u>16.363</u>	<u>33.227</u>	<u>46.462</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>700.736</u>	<u>487.899</u>	<u>701.450</u>

OTP BANK NYRT.
A 2024. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. 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
Nettó eredmény	-	-	454.672	-	454.672
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	33.227	=	33.227
Átfogó eredmény tételek	=	=	487.899	=	487.899
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.091	-	2.091
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	35.412	35.412
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-39.198	-39.198
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	355	-	355
2022. évi osztalék	=	=	-84.000	=	-84.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-81.554	-3.786	-85.340
2023. szeptember 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.061.894</u>	<u>-6.510</u>	<u>2.083.436</u>
2024. január 1-i egyenleg	28.000	52	2.276.707	-6.154	2.298.605
Nettó eredmény	-	-	684.373	-	684.373
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	16.363	=	16.363
Átfogó eredmény tételek	=	=	700.736	=	700.736
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.017	-	3.017
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	34.058	34.058
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-103.503	-103.503
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	1.284	-	1.284
2023. évi osztalék	=	=	-150.000	=	-150.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-145.699	-69.445	-215.144
2024. szeptember 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.831.744</u>	<u>-75.599</u>	<u>2.784.197</u>

OTP BANK NYRT.
A 2024. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI
SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2024. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2023. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2023. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	737.371	501.451	725.281
Nettó elhatárolt kamatok	65.544	2.685	3.136
Fizetett társasági adó	-37.966	-19.964	-19.213
Értécsökkenés és amortizáció	44.663	36.899	50.834
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-)	40.361	-15.748	-102.219
Részvényalapú kifizetés	3.017	2.091	3.292
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-29.991	-74.204	-95.953
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-15.901	-91.153	-76.357
Értékpapírok árfolyameredménye	7.531	9.685	18.890
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-2.043	1.413	-2.081
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	51.727	-6.381	-20.842
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-70	-1.221	-1.225
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>193.726</u>	<u>-632.756</u>	<u>-634.062</u>
Működési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>1.057.969</u>	<u>-287.203</u>	<u>-150.519</u>
Befektetési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-1.217.549</u>	<u>370.361</u>	<u>518.615</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-147.697</u>	<u>769.804</u>	<u>845.059</u>
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	<u>-307.277</u>	<u>852.962</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>1.257.648</u>	<u>1.204.732</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. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. 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.

6. 700 millió EUR zöld kötvénykibocsátás

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

7. 400 millió EUR zöld kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

8. 500 millió EUR alárendelt kölcsöntőke kötvény visszahívása (XS2022388586)

A Bank visszahívta a 500 millió EUR értékű 2029. július 15-i lejáratú alárendelt kölcsöntőke kötvényét. A kötvények névértéke a felhalmozott kamata és a kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a kötvénytulajdonosok felé.

9. 300 millió CNY kötvény visszahívása

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. október 31-ig tartó időszakot fedik le.

- Az OTP Bank Nyrt. 2024. október 16-án 500 millió EUR össznévértékű Senior Preferred kötvényeket bocsátott ki. A kötvényeket a Moody's 'Baa3', míg a Scope Ratings 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.
- A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával döntött a 21 lépésből álló 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv' meghirdetéséről, melynek célja 3-6 százalékos közti gazdasági növekedés elérése a következő évekre. Az akcióterv november eleji állapot szerint kidolgozás alatt álló, a bankszektor szempontjából releváns főbb elemei, a Kormány kommunikációja és benyújtott törvényjavaslatok alapján:
 - 3 éves bérmegállapodás, melynek célja 2028-ra az 1.000 eurós minimálbér és 1 millió forintos átlagbér elérése.
 - Új Munkáshitel Program, melyet olyan diákhitelre nem jogosult 17 és 25 év közötti fiatalok vehetnek igénybe, akik Magyarországon heti legalább 20 órában foglalkoztatottak, vagy olyan vállalkozók, akik az előbbiek átlagos jövedelmét elérik, és 5 évig magyarországi munkavégzést vagy vállalkozói tevékenységet vállalnak. A kamatmentes, szabadfelhasználású, államilag garantált hitel maximális összege 4 millió forint, futamideje 10 év. A programmal támogatják a gyermekvállalást is: az első két gyermek után két-két évig felfüggesztik a törlesztési kötelezettséget, a második gyermek érkezésekor az aktuális tartozás felét, a harmadiknál a teljes tartozást elengedik.
 - Vidéki Otthonfelújítási Támogatás, melyre azok a gyermekes családok lesznek jogosultak, akik 5.000 főnél kisebb népességű településen laknak. A támogatás a munka- és anyagköltségek 50%-ára, de legfeljebb 3 millió forintig vehető igénybe. A beruházási költségek megelőlegezésére maximum 6 millió forint erejéig 3%-os kamatozású, kamattámogatott otthonfelújítási jelzáloghitel igényelhető. Aki már igénybe vette a 2021-2022-es otthonfelújítási támogatást, az csak a 3 millió forintból akkor ki nem használt keret erejéig tud élni az új támogatással.
 - Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások felhasználhatósága lakáshitel önerejének előteremtésére, fedezett hitelek törlesztésére, és meglévő lakás korszerűsítésére, felújítására: kizárólag a 2025-ben, összesen három alkalommal lehet élni a lehetőséggel. Akár az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítási összeg egésze felhasználható lesz, de csak a 2024. szeptember 30-án rendelkezésre álló egyenleg erejéig.
 - Bizonyos feltételek fennállása esetén a bankok által önkéntesen alkalmazandó 5%-os kamatplafon újonnan kihelyezett lakáshitelek esetében, melynek megvalósítására a bankok november közepéig adnak javaslatot: az NGM közleménye szerint a hitellel a fiatalok lakáshoz jutását segítené a kormány, miközben a Magyar Bankszövetség elnöke egy konferencián elmondta, hogy a bankok a javaslatukban a kamatplafont kizárólag az első lakásvásárlások számára tennék elérhetővé a zöld lakáshitelek esetében; továbbá egy négyzetméterkorlátot és egy lakásár-korlátot is bevezetnének.
 - Új építésű lakások 5%-os ÁFA-jának fenntartása 2026 végéig.
 - Demján Sándor program a magyar vállalkozások támogatására: tőke-, beruházás- és export finanszírozási alprogramok indítása. Ennek részeként 2024. november 1-jétől a korábbi 5% helyett 3,5%-os fix kamattal lesznek igénybe vehetők a magyar mikro-, kis- és középvállalkozások számára a Széchenyi Kártya Program beruházási típusú hiteltermékei. Az alacsonyabb kamat mellett 2025 közepéig a Garantiqa elengedi a garanciadíjakat is a vállalkozásoknak.
- 2024. október 22-i ülésén a Magyar Nemzeti Bank 6,5%-on hagyta az alapkamatot.

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

- 2024. október 25-i döntésében a S&P Global Ratings változatlanul hagyta Magyarország devizában és helyi valutában fennálló hosszú és rövid futamidejű magyar államadósságbesorolását ('BBB-') stabil kilátás mellett.
- 2024. október 28-án az MNB a zöld ingatlanok banki finanszírozásának elősegítése érdekében 2025. januártól a Zöld Tőkekövetelmény-kedvezmény Program (ZTP) feltételei alapján meghatározott zöld fedezetek és hitelcélok esetében enyhébb adósságfék limitek alkalmazásáról döntött:
 - A hitelfedezeti limit a főszabály szerinti 80%-ról 90%-ra emelkedik.
 - A jövedelemarányos limit jövedelemtől függetlenül 60%-ra emelkedik a legalább 10 éves kamatrögzítésű zöld forinthitelek esetében.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2024. október 30-án közzétett előzetes adatai alapján a harmadik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,7%-kal, y/y 0,8%-kal csökkent.

Az OTP Bank 2024. október 31-én közzétette a 2025. január 1-től érvényes díjszabásait, mely szerint a lakossági ügyfelek esetében az átutalások díja 15 bázisponttal, míg a készpénzfelvétel 30 bázisponttal emelkedik, összhangban a tranzakciós illeték idén augusztustól megváltozott szabályaival. Az átutalások maximális díja 25 ezer forint lesz.

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

	2024. szeptember 30.	2023. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	45.656	22.352
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	341	320
Magyar diszkont kincstárjegyek	2.437	71
Részcvények	1.175	513
Jelzáloglevelek	114	111
Egyéb kötvények	<u>9.334</u>	<u>4.437</u>
Összesen	<u>59.057</u>	<u>27.804</u>
Befektetési jegyek	31.136	31.124
Kötvények	-945	-
Részcvények	<u>1.981</u>	<u>1.808</u>
Összesen	<u>32.172</u>	<u>32.932</u>
Devizaswap ügyletek	40.013	66.324
Kamat-swap ügyletek	63.562	65.434
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	12.612	23.221
Egyéb határidős ügyletek	<u>24.048</u>	<u>41.820</u>
Összesen	<u>140.235</u>	<u>196.799</u>
Mindösszesen	<u>231.464</u>	<u>257.535</u>

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

	2024. szeptember 30.	2023. december 31.
Államkötvények	192.698	189.385
Jelzáloglevelek	392.430	300.569
Kamatozó kincstárjegy	169	236
Egyéb értékpapírok	47.274	48.160
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>9.359</u>	<u>11.622</u>
<i>deviza</i>	9.359	11.622
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>37.915</u>	<u>36.538</u>
<i>forint</i>	10.599	12.115
<i>deviza</i>	27.316	24.423
	<u>632.571</u>	<u>538.350</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>24.779</u>	<u>21.177</u>
forint	528	528
deviza	24.251	20.649
	<u>24.779</u>	<u>21.177</u>
Összesen	<u>657.350</u>	<u>559.527</u>

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

	2024. szeptember 30.	2023. december 31.
Államkötvények	2.380.557	2.396.803
Egyéb kötvények	1.768.780	315.532
Jelzáloglevél	<u>30.156</u>	<u>24.738</u>
Összesen	<u>4.179.493</u>	<u>2.737.073</u>
Értékvesztés	<u>-32.873</u>	<u>-26.225</u>
Mindösszesen	<u>4.146.620</u>	<u>2.710.848</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2024. szeptember 30.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	26.225	35.850
Értékvesztés elszámolás	15.699	2.287
Értékvesztés visszairás	-9.217	-10.863
Árfolyameredmény	<u>166</u>	<u>-1.049</u>
Záró egyenleg	<u>32.873</u>	<u>26.225</u>

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2024. szeptember 30.	2023. december 31.
Éven belüli hitelek	46.213	46.131
Éven túli hitelek	<u>934.417</u>	<u>888.717</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>980.630</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. szeptember 30.	2023. december 31.
Éven belüli hitelek	2.272.841	2.245.979
Éven túli hitelek	<u>2.387.164</u>	<u>2.582.795</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>4.660.005</u>	<u>4.828.774</u>
Értékvesztés	<u>-135.658</u>	<u>-147.415</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>4.524.347</u>	<u>4.681.359</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2024. június 30.	2023. december 31.
Forint	64%	61%
Deviza	<u>36%</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. szeptember 30.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	147.415	174.880
Értékvesztés képzés	210.370	257.173
Értékvesztés visszaírás	-200.357	-241.580
Értékvesztés felhasználás	-20.473	-35.043
Részleges leírás	-2.649	-5.263
Árfolyam	<u>1.352</u>	<u>-2.752</u>
Záróegyenleg	<u>135.658</u>	<u>147.415</u>

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

	2024. szeptember 30.	2023. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.554.409	2.390.718
Egyéb	<u>27.323</u>	<u>29.349</u>
Összesen	<u>2.581.732</u>	<u>2.420.067</u>
Értékvesztés	-419.737	-418.115
Mindösszesen	<u>2.161.995</u>	<u>2.001.952</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2024. szeptember 30.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	418.115	542.769
Értékvesztés elszámolás	8.223	348
Értékvesztés visszaírás	-2.089	-87.345
Értékvesztés felhasználás	<u>-4.512</u>	<u>-37.657</u>
Záróegyenleg	<u>419.737</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. 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.

2024. augusztus 22-én sikeresen lezárult a Bank két szlovéniai leánybankjának, az SKB Banka-nak és a Nova KBM-nek a jogi összeolvadása, ezt követően az operatív egyesülési folyamat is sikeresen lezajlott a negyedév során.

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

	2024. szeptember 30.	2023. december 31.
Éven belüli:		
forint	8.636.995	7.747.906
deviza	<u>2.262.770</u>	<u>2.962.206</u>
	<u>10.899.765</u>	<u>10.710.112</u>
Éven túli:		
forint	<u>24.321</u>	<u>24.213</u>
	<u>24.321</u>	<u>24.213</u>
Mindösszesen	<u>10.924.086</u>	<u>10.734.325</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2024. szeptember 30.		2023. december 31.	
Retail betétek	4.798.336	44%	4.422.120	41%
Lakossági betétek	4.798.336	44%	4.422.120	41%
Corporate betétek	6.125.750	56%	6.312.205	59%
Vállalati betétek	5.111.636	47%	5.402.710	51%
Önkormányzati betétek	<u>1.014.114</u>	<u>9%</u>	<u>909.495</u>	<u>8%</u>
Összesen	<u>10.924.086</u>	<u>100%</u>	<u>10.734.325</u>	<u>100%</u>

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

	2024. szeptember 30.	2023. december 31.
Éven belüli		
forint	86.470	161.217
deviza	<u>45.991</u>	<u>26.670</u>
	<u>132.461</u>	<u>187.887</u>
Éven túli		
forint	36.937	43.025
deviza	<u>1.347.897</u>	<u>932.197</u>
	<u>1.384.834</u>	<u>975.222</u>
Mindösszesen	<u>1.517.295</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.

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

400 millió EUR értékű zöld kötvény visszahívása

A Bank visszahívta 400 millió EUR össznévértékű, XS2499691330 ISIN kódú kötvényét. A kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a kötvénytulajdonosok felé.

300 millió CNY értékű kötvénykibocsátás

300 millió kínai jüan össznévértékű, XS2871018136 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2024. július 31-i értéknappal. A kötvényeket 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. szeptember 30.	2023. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.345.619	1.987.539
Bankgarancia és kezesség	2.008.717	1.999.747
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	1.126.665	1.177.213
Faktoring keret	431.482	366.181
Visszaigazolt akkreditívek	7.081	8.626
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>4.792.899</u>	<u>4.362.093</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.636	4.586
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	18.506	20.803
Egyéb	29	19
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>73.283</u>	<u>25.408</u>
Összesen	<u>4.866.182</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 1.995 millió forint és 1.931 millió forint volt 2024. szeptember 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 mérlegsoron mutatjuk ki.

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

	2024. szeptember 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	114.274	-100.793	97.114	17.160	-3.679	130.230	-113.742	110.939	19.291	-2.803
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	6.143	-5.932	-	6.143	-5.932	8.644	-6.532	-	8.644	-6.532
OTC opciók	671	-671	-	671	-671	818	-818	-	818	-818
FRA	610	-532	610	-	78	-	-214	-	-	-214
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	121.698	-107.928	97.724	23.974	-10.204	139.692	-121.306	110.939	28.753	-10.367
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	684	-	-	684	-	1.132	-	-	1.132	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	34.250	-14.839	-	34.250	-14.839	54.528	-32.818	-	54.528	-32.818
Határidős devizaügyletek	5.039	-7.614	-	5.039	-7.614	6.551	-10.129	-	6.551	-10.129
OTC opciók	1.465	-1.298	-	1.465	-1.298	1.016	-871	-	1.016	-871
Deviza adásvételi ügyletek	331	-292	-	331	-292	347	-303	-	347	-303
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	41.085	-24.043	-	41.085	-24.043	62.442	-44.121	-	62.442	-44.121

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

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2024. szeptember 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	16.110	-15.841	-	16.110	-15.841	32.402	-32.490	-	32.402	-32.490
Equity swapok	=	-814	=	=	-814	126	-3.826	=	126	-3.826
OTC derivatívák összesen	16.110	-16.655	=	16.110	-16.655	32.528	-36.316	=	32.528	-36.316
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	412	-305	-	412	-305	433	-451	-	433	-451
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	16.522	-16.960	=	16.522	-16.960	32.961	-36.767	=	32.961	-36.767
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	64.907	-67.817	18.505	46.402	-49.312	68.380	-91.634	22.237	46.143	-69.397
Devizaswap ügyletek	5.763	-7.598	-	5.763	-7.598	11.796	-20.284	-	11.796	-20.284
Deviza adásvételi ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Határidős ügyletek	20	-	-	20	-	127	-	-	127	-
Tőkecserés kamatswap ügyletek	6.469	-2.664	=	6.469	-2.664	14.577	-2.629	=	14.577	-2.629
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	77.159	-78.079	18.505	58.654	-59.574	94.880	-114.547	22.237	72.643	-92.310
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>24.026</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>24.026</i>	<i>-</i>	<i>33.042</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>33.042</i>	<i>-</i>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	256.464	-227.010	116.229	140.235	-110.781	329.975	-316.741	133.176	196.799	-183.565
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	5.963	-6.384	6.384	-421	-	-	-9.935	1.066	-1.066	-8.869
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	5.963	-6.384	6.384	-421	=	=	-9.935	1.066	-1.066	-8.869
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	42.488	-20.950	20.481	22.007	-469	37.651	-33.054	25.130	12.521	-7.924
Tőkecserés kamatswap ügyletek	5.167	-18.609	-	5.167	-18.609	10.173	-10.679	-	10.173	-10.679
Devizaswap ügyletek	=	=	=	=	=	=	=	=	=	=
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	47.655	-39.559	20.481	27.174	-19.078	47.824	-43.733	25.130	22.694	-18.603
Kamatswap ügyletek	7.812	-	-	7.812	-	168	-119	168	-	49
Portfóliószintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	7.812	=	=	7.812	=	168	-119	168	=	49
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>-</i>	<i>-1.457</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-1.457</i>	<i>-</i>	<i>-5.485</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-5.485</i>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	61.430	-45.943	26.865	34.565	-19.078	47.992	-53.787	26.364	21.628	-27.423

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

	2024. szeptember 30- ával zárult III. negyedév	2023. szeptember 30-ával zárult III. negyedév	2023. december 31- ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	331.850	340.150	457.472
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	22.621	42.014	50.838
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	170.385	66.151	129.054
Bankközi kihelyezésekből	134.141	157.122	206.280
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	174	330	398
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	126.885	277.493	345.696
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>11.545</u>	<u>30.608</u>	<u>37.435</u>
Összesen	<u>797.601</u>	<u>913.868</u>	<u>1.227.173</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	45.673	37.131	51.132
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	364.054	448.492	600.959
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelek	27.699	93.082	125.151
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	7.771	14.378	18.655
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>7</u>	<u>7</u>	<u>9</u>
Összesen	<u>445.204</u>	<u>593.090</u>	<u>795.906</u>
Kamatbevételek összesen	<u>1.242.805</u>	<u>1.506.958</u>	<u>2.023.079</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	441.665	472.467	641.908
Ügyfelek betéteire	250.959	481.362	608.340
Lízingkötelezettségek	2.534	1.486	2.314
Kibocsátott értékpapírokra	76.225	41.686	64.774
Alárendelt kölcsöntőkére	22.994	21.636	29.893
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	111	104	138
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1.733	5.617	6.857
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>59.360</u>	<u>165.404</u>	<u>202.137</u>
Összesen	<u>855.581</u>	<u>1.189.762</u>	<u>1.556.361</u>