KÖZGYŰLÉSI DOKUMENTUMOK

AZ OTP BANK NYRT.

2025. ÁPRILIS 25-I
ÉVES RENDES KÖZGYŰLÉS

A KÖZGYŰLÉS NAPIRENDI PONTJAI

1. A TÁRSASÁG NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT 2024. ÉVI ANYAVÁLLALATI ÉS KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓI, VALAMINT AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE VONATKOZÓ JAVASLAT

   - VEZETŐSÉGI JELENTÉS – AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE A TÁRSASÁG 2024. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL 3
   - ELŐTERJESZTÉS A TÁRSASÁG NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT 2024. ÉVI ANYAVÁLLALATI BESZÁMOLÓJÁRÓL (PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS, EREDMÉNYKIMUTATÁS, ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS, SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS, CASH-FLOW KIMUTATÁS, MAGYARÁZÓ JEGYZETEK) 345
   - JAVASLAT AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE 506
   - ELŐTERJESZTÉS A TÁRSASÁG NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT 2024. ÉVI KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓJÁRÓL (PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS, EREDMÉNYKIMUTATÁS, ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS, SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS, CASH-FLOW KIMUTATÁS, MAGYARÁZÓ JEGYZETEK) 508
   - A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2024. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL 741
   - AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2024. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, AZ ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL ÉS A FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSRE VONATKOZÓ BIZONYOSSÁG NYÚJTÁSÁRA IRÁNYULÓ TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYÉRŐL 744
   - A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSE A 2024. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL, VALAMINT A 2024. ÉVI FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉS BIZONYOSSÁGI VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL 749

2. A 2024. ÉVI FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSA 788

3. A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ELMÚLT ÜZLETI ÉVBEN VÉGZETT TEVÉKENYSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE; DÖNTÉS A FELMENTVÉNY MEGADÁSÁRÓL 836

4. A TÁRSASÁG KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK MEGVÁLASZTÁSA, A DÍJAZÁS MEGÁLLAPÍTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS LÉNYEGES TARTALMÁNAK A MEGÁLLAPÍTÁSA 841

5. JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. ALAPSZABÁLYÁNAK 4.§, 8.3. ÉS 11/A.2. PONTJAINAK MÓDOSÍTÁSÁRA 844

6. JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. CSOPORTSZINTŰ JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEIRE 849

7. JAVASLAT A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG TAGJÁNAK MEGVÁLASZTÁSÁRA 859

8. JAVASLAT AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJÁNAK MEGVÁLASZTÁSÁRA 862

9. AZ IGAZGATÓSÁG, A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÉS AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA 865

10. AZ IGAZGATÓSÁG TÁJÉKOZTATÓJA A 2024. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉST KÖVETŐEN SZERZETT SAJÁT RÉSZVÉNYEKRŐL. AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNY MEGSZERZÉSÉRE 868

VEZETŐSÉGI JELENTÉSEK
AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSEI
A TÁRSASÁG
2024. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

VEZETŐSÉGI JELENTÉS
AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE
AZ OTP BANK (EGYEDI)
2024. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008 PM rendeletének alkalmazásáról kiadott mindenkor aktuális körlevélben megfogalmazott MNB ajánlással összhangban az OTP Bank Nyrt. mint kibocsátó, a jelen vezetőségi jelentést és a számviteli törvény szerinti üzleti jelentést összevonva, azokat egyetlen dokumentumként készíti el és teszi közzé.

A 2024. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS

(millió forintban)	jegyzet száma	2024. december 31.	2023. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	2.075.179	2.708.232
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	2.948.536	2.702.433
Repókövetelések	7.	238.079	201.658
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	651.236	257.535
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	592.602	559.527
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.334.145	2.710.848
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	4.670.795	4.681.359
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	998.410	934.848
Befektetések leányvállalatokban	12.	2.169.031	2.001.952
Tárgyi eszközök	13.	111.772	107.306
Immateriális javak	13.	137.860	98.115
Használati jog eszközök	35.	58.956	66.222
Befektetési célú ingatlanok	14.	4.227	4.203
Halasztott adó eszközök	34.	-	408
Tényleges nyereségadó követelések	34.	-	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	43.130	21.628
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	46.	-	130.718
Egyéb eszközök	16.	357.095	365.961
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**18.391.053**	**17.552.953**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.606.969	1.761.579
Repókötelezettségek	18.	227.632	443.694
Ügyfelek betétei	19.	10.891.924	10.734.241
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	19.	4.303	84
Lízingkötelezettségek	35.	64.380	68.282
Kibocsátott értékpapírok	20.	1.750.893	1.163.109
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	17.024	19.786
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	144.499	183.565
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	19.438	27.423
Halasztott adó kötelezettségek	34.	1.707	-
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	34.	23.591	14.393
Céltartalékok	24.	25.647	22.497
Egyéb kötelezettségek	24.	449.522	295.399
Alárendelt kölcsöntőke	25.	362.271	520.296
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**15.589.800**	**15.254.348**
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	2.896.319	2.276.759
Visszavásárolt saját részvény	28.	-123.066	-6.154
SAJÁT TŐKE		**2.801.253**	**2.298.605**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**18.391.053**	**17.552.953**

A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA

(millió forintban)	jegyzet száma	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel:			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	1.040.534	1.227.173
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	585.619	795.906
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		**1.626.153**	**2.023.079**
Kamatráfordítások:			
Összes kamatráfordítás	29.	**-1.107.551**	**-1.556.361**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**518.602**	**466.718**
Értékvesztés képzés (-) / visszaírás (+) a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7., 11., 30.	-19.955	8.616
Értékvesztés képzés (-) / visszaírás (+) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	-35.128	11.879
Céltartalék képzés (-) / Céltartalék feloldása (+) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	-2.565	7.172
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	45.4.	4.193	-980
Kockázati költség összesen		**-53.455**	**26.687**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		**465.147**	**493.405**
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE		**-9.856**	**-19.707**
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	4.	**-1.999**	**-9.017**
Díj-, jutalékbevételek	31.	468.566	402.885
Díj-, jutalékráfordítások	31.	-92.217	-78.755
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		**376.349**	**324.130**
Devizaműveletek vesztesége	32.	-6.885	-12.269
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	32.	120.863	7.073
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	32.	27.377	91.268
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	32.	-6.063	13.055
Osztalékbevételek	32.	413.262	275.705
Egyéb működési bevételek	33.	18.380	26.184
Egyéb működési ráfordítások	33.	-37.072	63.590
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		**529.862**	**464.606**
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-200.268	-195.404
Értékcsökkenés és amortizáció	33.	-63.551	-50.814
Egyéb általános költségek	33.	-284.128	-281.918
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		**-547.947**	**-528.136**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**811.556**	**725.281**
Nyereségadó ráfordítás	34.	-66.557	-70.293
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**744.999**	**654.988**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	43.	2.692	2.344
Hígított	43.	2.692	2.344

A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA

(millió forintban)	jegyzet száma	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**744.999**	**654.988**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		9.751	37.917
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	34.	-848	-3.503
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		-359	3.752
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	34.	32	-338
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		136	5.700
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása	34.	-	-
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok realizált eredménye		-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		11.547	3.308
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	34.	-1.305	-374
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		**18.954**	**46.462**
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		**763.953**	**701.450**

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2025. február 21-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2025. január 13-án teljesült az OTP Bank Nyrt. 2024. augusztus 22-én engedélyezett, 60 milliárd forint keretösszegű sajátrészvény visszavásárlási programja.
- 2025. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank újabb 60 milliárd forint keretösszegű sajátrészvény visszavásárlásra adott engedélyt, mely keret 2025. február 10-én merült ki.
- 2025. január 13-tól az OTP Bank konszolidált MREL-követelményének mértéke 18,60% a szanálás alá vonható csoport teljes kockázati kitettségértékének (RWA) százalékában és 6,02% a teljes kitettségi mértéke (TEM) százalékában. Ezt megelőzően az OTP Bank MREL követelménye 18,94% illetve 5,78% volt. Az OTP Bank szanálás alá vonható csoportja az OTP Bank összevont felügyelete alá tartozó szervezeteket foglalja magában az OTP Bank Szlovénia kivételével. A CRD szabályozásból eredően az OTP Banknak az MREL TREA követelményen felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményét is, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). Ugyanez az elv alkalmazandó a TREA arányában megállapított alárendeltségi követelmény vonatkozásában is.
- Az OTP Bank Nyrt. 2025. január 30-i értéknappal 750 millió USD össznévértékű alárendelt tőkekötelezettséget (Tier2) megtestesítő kötvényt bocsátott ki. A kupon éves 7,3%, ami fél évente esedékes, a 10,5NC5,5-ös struktúra alapján a kötvény az 5 év és 5 és fél év közötti periódusban bármely napon visszahívható. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.
- 2025. február 7-én az OTP Bank Nyrt. teljes összegében visszahívta 500 millió EUR össznévértékű, Fixed to Floating Rate Perpetual Subordinated Notes elnevezésű kötvényét. A Kötvények a névértékükön, valamint a 2025. február 7-ig (de azt a napot nem beleszámolva) felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kerültek visszahívásra.
- 2025. február 17-én az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket a €650,000,000 7.350 per cent. Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2026 elnevezésű kötvényei 2025. március 4-én esedékes visszaváltásáról.
- A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával meghirdetett 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv' február végéig megjelent, a bankszektor szempontjából releváns főbb elemei, a Kormány kommunikációja és benyújtott törvényjavaslatok alapján:
    - 2025. január 1-jétől a minimálbér 9%-kal emelkedett, míg 2026 és 2027 tekintetében 13%, illetve 14%-os növekedésről született egyezség a bejelentett hároméves bérmegállapodás keretében, feltételezve, hogy a gazdasági növekedés és az infláció alakulása megfelel a várakozásoknak.
    - 2025. január 2-tól érhető el a hitelintézeteknél az 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.
    - 2025. január 1-jétől a fedezeti érték 90%-áig lehet hitelt felvenni energiahatékony lakásokra, a törlesztőrészlet pedig, jövedelemtől függetlenül, elérheti a jövedelem 60%-át.
    - 2025. január 1-jén elindult a Vidéki Otthonfelújítási Támogatás, amelyre azok a gyermekes családok jogosultak, akik 5.000 főnél kisebb népességű településen laknak. A támogatás a munka- és anyagköltségek 50%-ára, de legfeljebb 3 millió forintig vehető igénybe. Aki már részben igénybe vette a 2021-2022-es otthonfelújítási támogatást, az csak a különbözetre lehet jogosult. A beruházási költségek megelőlegezésére a maximum 6 millió forintos, 3%-os ügyfélkamattal rendelkező, államilag kamattámogatott otthonfelújítási jelzáloghitel 2025. február 1-jétől igényelhető.

- Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások 2025-ben három alkalommal használhatóak fel adómentesen lakáshitel önerejének előteremtésére, fedezett hitelek törlesztésére és meglévő lakás korszerűsítésére, felújítására, legfeljebb a 2024. szeptember 30-án rendelkezésre álló egyenleg erejéig.
- 2025. január 1-jétől a munkáltató a lakhatási kiadások támogatása érdekében, béren kívüli juttatásként a jelenlegi évi 450 ezer forintos kedvezményes felső értékhatár felett, akár havi 150 ezer forintos lakásbérletidíj- vagy lakáshitel törlesztőrészlet-támogatást utalhat 35 év alatti fiatal munkavállalói számára.
- 2025-ben lakásfelújításra is felhasználható a Széchenyi Pihenő Kártyán felhalmozott összeg fele.
- A programban résztvevő bankok önkéntes döntése alapján, 2025. április 1. és 2025. október 31. között lesz elérhető az 5% alatti hitelkamat a 35 év alatti fiatalok első lakástulajdonának számító zöld lakásokra, amennyiben ezek bruttó ára négyzetméterenként 1,2 millió forint alatt van, mérete pedig maximum 60 négyzetméter. A kedvezményes kamat a futamidő első 5 évében jár, a terméknek nincs folyósítási-, és hitelbírálati díja.
- A Demján Sándor program keretében 2025. január 6-tól, részben az EXIM Magyarország által refinanszírozva, összesen 400 milliárd forint keretösszegben érhetőek el az export élénkítését segítő hitel- és lízingkonstrukciók. Az eszközök részben olyan vállalkozások számára is igénybevehetőek, amelyek csak a jövőben tervezik export tevékenység indítását.
- 2025. március 1-jétől jelentősen csökkentek a Széchenyi Kártya Program MAX+ meghatározott konstrukcióinak kamatai az ezen időpontot követően megkötött szerződések esetén: a beruházási típusú hitelek (Agrár Beruházási Hitel, Beruházási Hitel) és a lízingkonstrukció kamata 3%-ra, míg a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+ (ideértve a Turisztikai Kártyát is) és a Likviditási Hitel kamata 4,5%-ra csökkent. Az ügyféloldali kamat egységesen 0,5%-pontos csökkenését a KAVOSZ Zrt. 0,1%-pontos és a bankszektor 0,4%-pontos tehervállalása teszi lehetővé. Kivételt képeznek ez alól a kiemelkedően kedvező kamatozású „ZÖLD” alkonstrukciójú beruházási hitelek, amelyek továbbra is 1,5%-os kamattal érhetőek el a vállalkozások számára.

- Változások a gazdaságpolitikát meghatározó intézmények vezetésében:
  - 2024. december 31-én a 2024. évi LXXXVI. törvény alapján a Pénzügyminisztérium a Nemzetgazdasági Minisztériumba történő beolvadással megszűnt. A Nemzetgazdasági Minisztérium vezetését változatlanul Nagy Márton miniszter látja el.
  - A köztársasági elnök 2025. március 4-i hatállyal a korábbi pénzügyminisztert, Varga Mihályt nevezte ki a Magyar Nemzeti Bank élére.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2025. január 30-án közzétett előzetes adatai alapján a negyedik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,5%-kal, y/y 0,4%-kal növekedett. Ezzel a 2024-es éves növekedés 0,6% volt. 2024-es éves átlagos infláció mértéke 3,7% volt.
- Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa egy évvel, 2026. december végéig meghosszabbította a jegybank hitelintézeteknek nyújtott zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjait, a további éves hosszabbításokról pedig szakmai mutatószámrendszer alapján dönt majd. 2025. január 31-től bővült a kedvezményprogramba beszámítható kitettségek köre is.

Egy, a Csoport könyveiben hitelezési tevékenységből származó követelésként kimutatott tételt érintően 2025 januárjában bekövetkezett eseményt a Csoport mérlegfordulónap utáni eseményként azonosított. A Csoport megítélése szerint az eseménynek a 2024-es évre vonatkozóan nincsen visszamenőlegesen módosító hatása a Stage besorolást illetően, ezért az érintett követelés Stage 2 (2. szakaszú) besorolásán a Csoport 2024. december 31-ére vonatkozóan nem változtatott. Tekintve azonban, hogy a Csoport pótlólagos információkat szerzett azon körülményekkel kapcsolatban, melyek a Stage 2 (2. szakaszú) besorolást már korábban is indokolttá tették, a Csoport a követelésre vonatkozóan további 13,9 milliárd forint értékvesztést számolt el Stage 2 (2. szakasz) kategóriában a 2024-es évre vonatkozóan.

LEÁNYVÁLLALATI BEFEKTETÉSEKET ÉRINTŐ FŐBB VÁLTOZÁSOK

2024. július 30-án megtörtént a román bank eladását célzó tranzakció pénzügyi zárása, így a román bank mérlege és eredménye 2024. júliusától már nem szerepel a Csoport eredményében.

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

MAKROGAZDASÁGI ÁTTEKINTÉS

2024-ben folytatódott az infláció csökkenése a fejlett gazdaságokban, így a Fed és az EKB is elindította a kamatcsökkentési ciklusát. Az amerikai elnökválasztás és az azt megelőző várakozások gyökeres fordulatot hoztak a kötvénypiacokon és a kamatvárakozásokban, ahogy egyre valószínűbbé vált Donald Trump győzelme, akinek programja több, erősen inflatorikus elemet is tartalmazott. Szeptember közepén megindult a hozamemelkedés a tavasz óta tartó lecsorgás után, és gyengülni kezdtek a kamatcsökkentési várakozások. Az Egyesült Államokban erős maradt a növekedés, de az eurózóna továbbra sem tudott igazán kikászálódni a gödörből, ahová az energiaválság és az orosz-ukrán háború miatti inflációs sokk taszította. A munkaerőpiac azonban eközben is feszes maradt az Atlanti-óceán mindkét partján, alacsony munkanélküliségi rátával, és erős bérdinamikával.

Az év végéhez közeledve egyértelművé vált, hogy az Egyesült Államokban töretlen a növekedés, a fogyasztási kiadások és a magánberuházások rendületlenül húzzák a gazdaságot, így az év elején várt 1-1,5%-ot jócskán meghaladva, 2,8%-kal bővült az amerikai gazdaság. A munkaerő-piaci kondíciók is kedvezőbbek voltak a várakozásoknál: kisebb, átmeneti tényezőknek tulajdonítható megingásoktól eltekintve erős maradt a foglalkoztatás bővülése, alacsony maradt a munkanélküliségi ráta és 4% volt bérdinamika. A dezinfláció az ősszel megakadt, a maginflációs mutatók továbbra is 3-3,5% körüli mögöttes árdinamikát tükröznek, messze meghaladva az inflációs célt. A Fed ugyanakkor a várakozásoknak megfelelően 100 bázisponttal, 4,25–4,5%-ra csökkentette az alapkamatot az év végére.

Az eurózónában is a fogyasztás vezérelte a kilábalást, de a fellendülés üteme messze elmaradt a tengerentúlitól és nem volt övezet-szerte egyenletes. A legjobb teljesítményt a turizmusvezérelt déli tagállomok nyújtják, míg az ipar-túlsúlyos gazdaságok nehezen állnak fel az energiaválság okozta pofon után. Politikai krízisek is nehezítik a fellendülést: a két nagy gazdaság mindegyikében, Németországban és Franciaországban is kormányválság van. Az infláció az ősz folyamán átmenetileg a cél alá süllyedt, de az élelmiszer- és energiaár-esés kifutásával az infláció október óta ismét gyorsul; ennek ellenére az EKB folytatta a kamatcsökkentési ciklust, így 2024 végére 3%-ra csökkent az effektív kamat, ami az év egészét tekintve 100 bázispontnyi vágást jelent.

A magyar gazdaságban 2024-ben elindult ugyan a kilábalás a régió többi országáénál hosszabb és mélyebb 2023-as recesszió után, de ez az európaihoz hasonlóan féloldalasnak és törékenynek bizonyult. 2024 egészében alig 0,5%-os volt a növekedés, szemben az év eleji 3% körüli várakozásokkal. Az emelkedő reálbérek és az alacsony munkanélküliség miatt a fogyasztás fokozatosan megindult, noha a lakosság óvatossági megtakarításai magasak maradtak. A bővülő fogyasztás ellenére a magas autóipari kitettség, a felélt gazdaságpolitikai mozgástér, a csökkenő export és a több mint 10%-kal zuhanó beruházások miatt a második és a harmadik negyedévben ismét technikai recesszióba került a gazdaság, amiből csak a negyedikben sikerült újra kikecmeregni. A nettó export növekedési hozzájárulása ugyan pozitív volt, de nem az erős exportteljesítménynek, hanem annak volt köszönhető, hogy az import nagyobbat esett az exportnál. A kormányzat élénkítő intézkedései miatt a lakáspiac a lakossági hitelkereslettel együtt élénkült, ugyanakkor a vállalati hitelpiac stagnál. A munkaerőpiac feszessége egyértelműen csökkent, a foglalkoztatottak száma az év második felében mérséklődött, de a munkanélküliségi ráta nem emelkedett érdemben.

Az infláció Magyarországon is mérséklődött és szeptemberben elérte a 3%-os jegybanki célt, ami teret adott a jegybanknak a kamatcsökkentésre, a 2023 végi 10,75%-ról egészen 6,5%-ig. Ám az infláció októberben emelkedni kezdett és a közel-keleti konfliktus eszkalálódása, valamint az amerikai hozamemelkedés megállásra kényszerítette a jegybankot a további kamatcsökkentéssel. A forint euróval szembeni árfolyama az év elején még 380 körül is járt, de az év második felében tartósan átlépte a 400-as szintet.

A hosszú évek 7-8%-os deficitje után 2024-ben a kedvezőtlen makrogazdasági környezet ellenére is kiigazításra került sor, az elsődleges egyenleg nulla közelébe javult, a teljes hiány pedig a GDP 4,8%-ára csökkent, a megnövelt hiánycél közelébe, de a 3%-os maastrichti kritérium még mindig messze van. Az államadósság csökkentése 2024-ben elakadt, a GDP-arányos államadósság 73,9-74%-ra emelkedett a 2023-as 73,4%-ról. A külső egyensúly az energiaár-sokk kifutását és a belső kereslet visszaesését követően gyorsan javulásnak indult; a 2022-es 8% feletti hiány 2023-ban enyhe többletbe fordult, majd 2024-ben a GDP 2,5%-ig emelkedett, a külső adósság pedig lassan csökkenő pályára állt.

DIGITÁLIS ÉS IT FEJLESZTÉSEK

Az ügyféligények minél teljesebb kiszolgálását célozva folyamatosan bővítjük a távolról elérhető szolgáltatások körét és a funkciókat. Digitálisan aktív lakossági ügyfeleink száma jelentősen meghaladta a 2 millió főt, ügyfeleink legnagyobb hányada mára a mobilbankon keresztül lép kapcsolatba Bankunkkal.

A mobilalkalmazáson keresztül a napi bankolási funkciók mellett ügyfeleinknek lehetősége nyílik befektetési jegyet, kötvényeket, gépkocsinyeremény betétet vásárolni, vagy új Lakástakarék terméket, utasbiztosítást igényelni. Emellett a Persely funkciónak köszönhetően ügyfeleink rendkívül egyszerű módon fogalmazhatnak meg megtakarítási célokat majd tehetnek apránként félre az adott célra, míg a "Számlabontó" funkcionalitással nagyon egyszerűen szétoszthatják egy baráti vacsora árát a vacsorán résztvevők között. A napi bankolást szolgáló funkciókat a qvik fizetési lehetőségek bevezetésével bővítettük.

Kiemelt figyelmet fordítunk a pénzügyi tudatosságot is támogató Kiadásfigyelő szolgáltatás fejlesztésére, mely már az ügyfelek által létrehozott egyedi költés kategóriákat is képes kezelni.

A digitálisan aktív ügyfelek aránya folyamatosan növekszik, melyet online kampányokkal és edukációval is támogatunk. A digitális térben képződő adatokat gépi tanulási algoritmusokkal dolgozzuk fel, hogy ügyfeleink számára releváns, személyre szabott ajánlatokat kínáljunk.

Számos termékünk érhető el end-to-end online igénylési folyamattal, például: lakossági bankszámla videóbanki és mobilalkalmazáson keresztüli selfie-s azonosítással, személyi kölcsön, illetve utazási biztosítás. Az OTP Mobilbank alkalmazással akár néhány perc alatt Junior számlát nyithat a szülő 14 év alatti gyermeke számára.

A videóbanki szolgáltatásban az ingatlanfedezetű hitelek kapcsán teljeskörű szakértői tájékoztatást és igénylési lehetőséget nyújtunk, melyet a folyamatot választó ügyfelek pozitívan értékelnek. A chatben hozzánk forduló ügyfeleket a banki honlap mellett az InternetBankban és a Mobilbankban azonosított beszélgetésekben is ki tudjuk szolgálni.

Folyamatosan fejlesztjük csalásmegelőző platformunkat, hogy minél hatékonyabban tudjuk azonosítani és megakadályozni a digitális kiszolgálásunkat célzó csalárd tevékenységeket. A megelőzés érdekében 2024-ben bevezettük az OTP Mobilbank új funkcióját, amellyel az ügyfelek számára kijelzésre kerül, ha az OTP Bank híváskezelő rendszere indítja a hívást.

Internet- és mobilbanki fejlesztéseink mellett a kártyaelfogadói szerződéssel rendelkező kereskedők számára létrehoztunk egy ún. Kereskedői Portált, ahol a kereskedők lekérdezhetik a nálunk végrehajtott kártyatranzakciókat tartalmazó analitikákat, összegző kimutatást és a kapcsolódó egyéb dokumentumokat.

A TELEPHELYEK, FIÓKTELEPEK BEMUTATÁSA

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, fiókjai Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére állnak.

1011 Budapest, Iskola utca 38-42.
1015 Budapest, Széna tér 7.
1021 Budapest, Hüvösvölgyi út 138.
1024 Budapest, Fény utca 11-13.
1025 Budapest, Szépvölgyi út 4/b.
1025 Budapest, Törökvész út 1/a
1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 121.
1033 Budapest, Flórián tér 15.
1033 Budapest, Szentendrei utca 115.
1037 Budapest, Bécsi út 154.
1039 Budapest, Heltai Jenő tér 2.
1041 Budapest, Erzsébet utca 50.
1042 Budapest, Árpád út 63-65.
1048 Budapest, Kordován tér 4.
1051 Budapest, Nádor utca 16.
1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.
1054 Budapest, Szabadság tér 7-8.
1055 Budapest, Nyugati tér 9.
1055 Budapest, Szent István krt. 1.
1062 Budapest, Váci út 1-3.
1066 Budapest, Oktogon tér 3.
1075 Budapest, Károly krt. 1.
1075 Budapest, Károly krt. 25.
1076 Budapest, Thököly út 4
1081 Budapest, Népszínház utca 3-5.
1083 Budapest, Futó utca 35-45
1085 Budapest, József krt. 33.
1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.
1094 Budapest, Ferenc krt. 13.
1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 12-14.
1102 Budapest, Kőrösi Csoma sétány 6.
1103 Budapest, Sibrik Miklós utca 30.
1106 Budapest, Örs vezér tere 25
1115 Budapest, Bartók Béla út 92-94.
1117 Budapest, Hunyadi János út 19.
1117 Budapest, Móricz Zsigmond körtér 18.
1117 Budapest, Október huszonharmadika utca 8-10.
1119 Budapest, Hadak útja 1.
1123 Budapest, Alkotás utca 53
1124 Budapest, Apor Vilmos tér 11.
1126 Budapest, Böszörményi út 9-11.
1133 Budapest, Váci út 80.
1134 Budapest, Váci út 17.
1135 Budapest, Lehel út 70-76.
1137 Budapest, Pozsonyi út 38.
1138 Budapest, Váci út 135-139
1146 Budapest, Thököly út 102/b.
1148 Budapest, Nagy Lajos király útja 19-21.
1149 Budapest, Bosnyák tér 17.
1149 Budapest, Fogarasi út 15/b.
1152 Budapest, Szentmihályi út 131.
1157 Budapest, Zsókavár utca 28.
1163 Budapest, Jókai Mór utca 3/b.
1173 Budapest, Ferihegyi út 93.
1173 Budapest, Pesti út 5-7.
1181 Budapest, Üllői út 377.
1191 Budapest, Üllői út 201.
1195 Budapest, Üllői út 285.
1195 Budapest, Vak Bottyán út 75 a-c
1203 Budapest, Bíró Mihály utca 7.
1204 Budapest, Kossuth Lajos utca 44-46.
1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 86.
1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 99.
1221 Budapest, Kossuth Lajos utca 31.
1222 Budapest, Nagytétényi út 37-45.
1238 Budapest, Grassalkovich út 160.
1239 Budapest, Bevásárló utca 2.
2000 Szentendre, Pannónia út 1-3.
2013 Pomáz, József Attila utca 17.
2030 Érd, Budai út 24.
2030 Érd, Iparos út 5.
2040 Budaörs, Sport út 2-4.
2040 Budaörs, Szabadság utca 131/a.
2060 Bicske, Bocskai köz 1.
2083 Solymár, Szent Flórián utca 2.
2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60
2092 Budakeszi, Fő utca 174.
2100 Gödöllő, Szabadság tér 12-13.
2112 Veresegyház, Fő út 52
2120 Dunakeszi, Barátság utca 29.
2120 Dunakeszi, Nádas utca 6.
2141 Csömör, Határ út 6.
2151 Fót, Móricz Zsigmond utca 23/A
2170 Aszód, Kossuth Lajos utca 42-46.
2200 Monor, Kossuth Lajos utca 67.
2220 Vecsés, Fő utca 170.
2220 Vecsés, Fő utca 246-248
2225 Üllő, Pesti út 92/b.
2230 Gyömrő, Szent István út 17.
2234 Maglód, Esterházy utca 1.
2300 Ráckeve, Szent István tér 3.
2310 Szigetszentmiklós, Ifjúság útja 17.
2330 Dunaharaszti, Dózsa György út 25.
2340 Kiskunlacháza, Dózsa György út 219.
2360 Gyál, Kőrösi út 160.
2370 Dabas, Bartók Béla út 46.
2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/e.
2440 Százhalombatta, Szent István tér 8.
2457 Adony, Petőfi Sándor utca 2.
2483 Gárdony, Szabadság út 18.
2500 Esztergom, Rákóczi tér 2-4.
2510 Dorog, Bécsi út 33.
2536 Nyergesújfalu, Kossuth Lajos utca 126.
2600 Vác, Széchenyi utca 3-7.
2651 Rétság, Rákóczi út 28-30.
2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem utca 44.
2700 Cegléd, Szabadság tér 6.
2730 Albertirsa, Vasút utca 4/a.
2750 Nagykőrös, Szabadság tér 2.
2760 Nagykáta, Bajcsy-Zsilinszky utca 1.
2800 Tatabánya, Bárdos László utca 2.
2800 Tatabánya, Fő tér 32.
2840 Oroszlány, Rákóczi Ferenc út 84.
2870 Kisbér, Batthyány tér 5.
2890 Tata, Ady Endre utca 1-3.
2900 Komárom, Mártírok útja 23.
2941 Ács, Gyár utca 14.
3000 Hatvan, Kossuth tér 8.
3021 Lőrinci, Szabadság tér 25/A
3060 Pásztó, Fő utca 73/a.
3070 Bátonyterenye, Bányász utca 1/a.
3100 Salgótarján, Rákóczi út 22.
3170 Szécsény, Feszty Árpád utca 1.
3200 Gyöngyös, Fő tér 1.
3245 Recsk, Kossuth Lajos út 93.

3300 Eger, Törvényház utca 4.

3360 Heves, Hősök tere 4.

3390 Füzesabony, Rákóczi Ferenc út 77.

3400 Mezőkövesd, Mátyás király út 149.

3527 Miskolc, József Attila utca 87.

3530 Miskolc, Rákóczi Ferenc utca 1.

3530 Miskolc, Uitz Béla utca 6.

3535 Miskolc, Árpád út 2.

3580 Tiszaújváros, Szent István út 30.

3600 Ózd, Városház tér 1/a.

3630 Putnok, Kossuth Lajos utca 45.

3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 50.

3770 Sajószentpéter, Bethlen Gábor utca 1/a.

3780 Edelény, Tóth Árpád út 1.

3800 Szikszó, Kassai út 16.

3860 Encs, Bem József utca 1.

3900 Szerencs, Kossuth tér 3/a.

3910 Tokaj, Rákóczi út 37.

3950 Sárospatak, Eötvös utca 2.

3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 13.

4025 Debrecen, Hatvan utca 2-4.

4025 Debrecen, Pásti utca 1-3.

4025 Debrecen, Piac utca 45-47.

4031 Debrecen, Kishatár utca 7.

4032 Debrecen, Egyetem tér 1.

4032 Debrecen, Füredi út 43.

4060 Balmazújváros, Veres Péter utca 3.

4080 Hajdúnánás, Köztársaság tér 17-18/a.

4087 Hajdúdorog, Petőfi tér 9.

4100 Berettyóújfalu, Oláh Zsigmond utca 1.

4110 Biharkeresztes, Kossuth utca 4.

4130 Derecske, Köztársaság út 111.

4150 Püspökladány, Kossuth utca 2.

4181 Nádudvar, Fő út 119.

4200 Hajdúszoboszló, Szilfákalja utca 6-8.

4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos utca 3.

4242 Hajdúhadház, Kossuth utca 2.

4244 Újfehértó, Fő tér 15.

4254 Nyíradony, Árpád tér 6.

4300 Nyírbátor, Zrínyi utca 1.

4320 Nagykálló, Árpád utca 10.

4400 Nyíregyháza, Rákóczi utca 1.

4440 Tiszavasvári, Kossuth Lajos utca 6.

4501 Kemecse, Móricz Zsigmond utca 18.

4561 Baktalórántháza, Köztársaság tér 4.

4600 Kisvárda, Szent László utca 30.

4625 Záhony, Ady Endre út 27-29.

4700 Mátészalka, Szalkay László utca 34.

4765 Csenger, Ady Endre utca 1.

4800 Vásárosnamény, Szabadság tér 33.

4900 Fehérgyarmat, Móricz Zsigmond utca 4.

5000 Szolnok, Nagy Imre krt. 2/a.

5000 Szolnok, Szapáry utca 31.

5100 Jászberény, Lehel vezér tér 28.

5123 Jászárokszállás, Rákóczi Ferenc utca 4-6.

5130 Jászapáti, Kossuth Lajos út 2-8.

5200 Törökszentmiklós, Kossuth Lajos utca 141.

5300 Karcag, Kossuth Lajos tér 15.

5310 Kisújszállás, Szabadság tér 6.

5340 Kunhegyes, Szabadság tér 4.

5350 Tiszafüred, Piac tér 3.

5400 Mezőtúr, Szabadság tér 29.

5420 Túrkeve, Széchenyi utca 32-34.

5430 Tiszaföldvár, Kossuth Lajos út 191.

5440 Kunszentmárton, Kossuth Lajos út 2.

5500 Gyomaendrőd, Szabadság tér 7

5510 Dévaványa, Árpád utca 32.

5520 Szeghalom, Tildy Zoltán utca 4-8.

5530 Vésztő, Kossuth Lajos utca 72.

5540 Szarvas, Kossuth Lajos tér 1.

5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43.

5600 Békéscsaba, Szent István tér 3.

5630 Békés, Széchenyi tér 2.

5650 Mezőberény, Kossuth Lajos tér 12.

5700 Gyula, Bodoky utca 9.

5720 Sarkad, Árpád fejedelem tér 5.

5742 Elek, Gyulai út 5.

5800 Mezőkovácsháza, Árpád utca 177.

5820 Mezőhegyes, Zala György ltp. 7.

5900 Orosháza, Kossuth Lajos utca 20.

6000 Kecskemét, Dunaföldvári út 2.

6000 Kecskemét, Korona utca 2.

6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.

6050 Lajosmizse, Dózsa György út 102/a.

6060 Tiszakécske, Béke tér 6.

6070 Izsák, Szabadság tér 1.

6080 Szabadszállás, Dózsa György út 1.

6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11.

6100 Kiskunfélegyháza, Petőfi tér 1

6120 Kiskunmajsa, Csendes köz 1.

6200 Kiskőrös, Petőfi Sándor tér 13.

6230 Soltvadkert, Szentháromság utca 2.

6237 Kecel, Császártöltési utca 1.

6300 Kalocsa, Szent István király út 43-45.

6320 Solt, Kossuth Lajos utca 48-50.

6400 Kiskunhalas, Sétáló utca 7

6430 Bácsalmás, Szent János utca 32.

6440 Jánoshalma, Rákóczi Ferenc utca 10.

6500 Baja, Deák Ferenc utca 1.

6600 Szentes, Kossuth Lajos utca 26.

6640 Csongrád, Szentháromság tér 2-6.

6720 Szeged, Aradi vértanúk tere 3.

6720 Szeged, Takaréktár utca 7.

6724 Szeged, Londoni krt. 3.

6724 Szeged, Rókusi krt. 42-64.

6760 Kistelek, Kossuth Lajos utca 6-8

6782 Mórahalom, Szegedi út 3.

6800 Hódmezővásárhely, Andrássy út 1.

6900 Makó, Széchenyi tér 14-16.

7000 Sárbogárd, Ady Endre út 172.

7020 Dunaföldvár, Béke tér 11.

7030 Paks, Dózsa György út 33.

7090 Tamási, Szabadság utca 33

7100 Szekszárd, Szent István tér 5-7.

7130 Tolna, Kossuth Lajos utca 31.

7140 Bátaszék, Budai utca 13.

7150 Bonyhád, Szabadság tér 10.

7200 Dombóvár, Dombó Pál utca 3.

7300 Komló, Kossuth Lajos utca 95/1.

7400 Kaposvár, Széchenyi tér 2.

7500 Nagyatád, Korányi Sándor utca 6.

7561 Nagybajom, Fő utca 107

7570 Barcs, Séta tér 5.

7621 Pécs, Rákóczi út 1.

7621 Pécs, Rákóczi út 44.

7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky utca 11/1.

7632 Pécs, Diána tér 14.

7633 Pécs, Ybl Miklós utca 7/3.

7700 Mohács, Széchenyi tér 1

7754 Bóly, Hősök tere 8/b.

7773 Villány, Baross Gábor utca 36.

7800 Siklós, Felszabadulás utca 60-62.

7900 Szigetvár, Vár utca 4.

7940 Szentlőrinc, Munkácsy Mihály utca 16/A

7960 Sellye, Köztársaság tér 4.

8000 Székesfehérvár, Holland fasor 2.

8000 Székesfehérvár, Ősz utca 13.

8060 Mór, Deák Ferenc utca 2.

8100 Várpalota, Újlaky út 2.

8130 Enying, Kossuth Lajos utca 43.

8154 Polgárdi, Deák Ferenc utca 16.

8200 Veszprém, Brusznyai Árpád utca 1.

8220 Balatonalmádi, Baross Gábor út 2.

8230 Balatonfüred, Petőfi Sándor utca 8.

8300 Tapolca, Fő tér 2.

8330 Sümeg, Kisfaludy Sándor tér 1.

8360 Keszthely, Kossuth Lajos utca 38.

8380 Hévíz, Erzsébet királyné utca 11.

8400 Ajka, Szabadság tér 18.

8420 Zirc, Rákóczi tér 15.

8500 Pápa, Fő tér 22.

8600 Siófok, Fő tér 10/a

8630 Balatonboglár, Dózsa György utca 1.

8640 Fonyód, Ady Endre utca 25.

8660 Tab, Kossuth Lajos utca 96.

8700 Marcali, Rákóczi utca 6-10.

8790 Zalaszentgrót, Batthyány Lajos utca 11.

8800 Nagykanizsa, Deák tér 15.

8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 23.

8840 Csurgó, Petőfi tér 20/A

8900 Zalaegerszeg, Kisfaludy Sándor utca 15-17.

8960 Lenti, Dózsa György út 1.

9022 Győr, Teleki László utca 51.

9024 Győr, Bartók Béla út 53/b.

9024 Győr, Kormos István utca 6.

9026 Győr, Egyetem tér 1.

9027 Győr, Budai út 1.

9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 24

9300 Csorna, Soproni út 58.

9330 Kapuvár, Szent István király utca 4-6.

9400 Sopron, Teleki Pál út 22./A

9400 Sopron, Várkerület út 96.

9431 Fertőd, Fő utca 7.

9500 Celldömölk, Kossuth Lajos utca 18.

9600 Sárvár, Batthyány utca 2.

9700 Szombathely, Fő tér 3-5.

9700 Szombathely, Király utca 10.

9700 Szombathely, Rohonci út 52.

9730 Kőszeg, Kossuth Lajos utca 8.

9737 Bük, Kossuth utca 1-3.

9800 Vasvár, Alkotmány utca 2.

9900 Körmend, Vida József utca 12.

9970 Szentgotthárd, Mártírok út 2.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

Az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

Az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzés és a vezetői információs rendszer képezik. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak kiemelt fontosságú elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek eredményes működését, a kockázatok minimalizálását, továbbá feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési szervezet negyedéves, illetve éves rendszerességgel csoportszintű beszámolókat készít az ellenőrzés tevékenységéről, a vizsgálatok eredményéről a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság, az Igazgatóság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Ezen túlmenően a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt.-nél a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik. A Compliance Igazgatóság negyedévente az Igazgatóság, évente pedig a Felügyelő Bizottság számára jelentést készít a Bank és a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről.

IT kontrollok

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik. Az OTP Bank az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázatarányos adminisztratív-, logikai- és fizikai kontroll-intézkedéseket alkalmaz az alábbiak szerint:

- az adatokhoz/rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a legkisebb jogosultság elvét alkalmazza, gondoskodik a felelősségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek időben történő megszüntetéséről;
- a felhasználó hitelesítése, jogosultság hozzárendelése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek az éles környezettől megfelelően elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, és biztonságos változáskezelési folyamattal, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetben;

- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, valamint szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció titkosítással történő védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a mentési médiumok hosszú távú megőrzése megfelelő védelemmel ellátott helyiségekben történik, és rendszeres visszatöltési teszteket végeznek;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek helyreállítására DRP-ket és kritikus üzleti folyamatok kezelésére BCP-ket dolgozott ki, amelyeket rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről, hitelességéről és letagadhatatlanságáról;
- a kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói javítóprogramok és frissítések rendszeres telepítéséről;
- adatszivárgás elleni védelmi megoldást alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;
- gondoskodik a fizikai és a virtuális környezeti rendszerelemek működésének folyamatos monitorozásáról, illetve az események automatikus észleléséről és kezeléséről;
- a fenti intézkedések megfelelő szinten dokumentáltak, amely átlátható módon biztosítja az adatbiztonsági követelmények megvalósulásának nyomon követhetőségét;
- gondoskodik az adathordozók üzemből kivonása esetén az adatok adathordozókon biztonságos módon való törléséről, az adathordozó megsemmisítéséről, és annak dokumentálásáról;
- az adatvédelmi követelményeket már a személyes adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer bevezetésének, a rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó folyamatok tervezési szakaszában is érvényesíti;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer tekintetében a biztonsági események (például, de nem kizárólagosan a kiberfenyegetések) megfelelő kezelésére alkalmas képességet alakított ki amely magában foglalja a megelőzést, észlelést, azonosítást, behatárolást, elemzést, helyreállítást, továbbá a tájékoztatást;
- rendelkezik a távmunkát szabályozó dokumentummal, távoli munkavégzés esetén a távoli felhasználó és eszköze hitelesítéséhez többfaktoros autentikációt használ;
- szabályozási rendszerében gondoskodik az IT biztonsági megfelelőség biztosításáról;
- az IT biztonsági szabályzatokat rendszeresen felülvizsgálja és aktualizálja kétévente, illetve a jogszabályokban elvárt időközönként vagy nagyobb változások esetén;
- az informatikai biztonság rendszeres ellenőrzése során gondoskodik sérülékenységvizsgálatok, illetve penetrációs tesztek elvégzéséről;
- meghatározza az egyes eszközökre telepíthető, tűrt, illetve tiltott szoftverek körét, és biztosítja a szabályoknak való megfelelést;
- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonság tudatossági oktatást tart.

Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

A Társaság alaptőkéje 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint, amely 280.000.010 darab, azaz Kettőszáznyolcvanmillió-tíz darab egyenként 100,-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint össznévértékű dematerializált törzsrészvényre oszlik.

A Társaság törzsrészvényei azonos névértékűek és azonos jogokat biztosítanak a Társasággal szemben.

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaság egyes munkavállalói és a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján munkavállalónak minősülő tisztségviselői döntése alapján Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program (továbbiakban: KMRP) szervezetek kerültek megalakításra, amelynek keretében két KMRP alakult, az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet és az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (továbbiakban: OTP KMRP-k). Az OTP KMRP-k esetében az irányítási jogokat az OTP KMRP-ket megalakító munkavállalók által létesített Alapítvány, az OTP Munkavállalók Különleges Résztulajdonosi Programjáért vagyonkezelő alapítvány gyakorolja. A Társaság sem a OTP KMRP-k megalakításában, sem irányításában nem vesz részt.

A Társaság a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján javadalmazási célú munkavállalói résztulajdonosi programot indított, melynek végrehajtására megalapította az OTP Bank MRP Szervezetet (a továbbiakban: MRP Szervezet). Az MRP Szervezet felett az irányítási jogokat a törvény értelmében a legfőbb szerv jogkörében eljáró ügyvédi iroda, az ún. meghatalmazott gyakorolja. Az MRP Szervezet esetében a legfőbb szerv jogkörében a Szűcs Ügyvédi Iroda jár el. A Társaság az MRP Szervezet megalapításában részt vett, ezt követően azonban annak irányításában már nem vehet részt, a törvény értelmében a meghatalmazottat nem utasíthatja és nem is hívhatja vissza.

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhat a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át, – illetve amennyiben a Társaságban más részvényes vagy részvényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot – 33%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett, a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül, és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61.§-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61.§-ának (7)-(8) és (11) bekezdései, valamint 61.§-ának (10), (11a) és (12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

A részvényesi csoport: a részvényes és az a másik részvényes, amelyben a részvényes közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, illetve tulajdoni részesedés nélkül befolyással (együttesen közvetlen és/vagy közvetett befolyás) bír; továbbá: a részvényes és az a másik részvényes, aki a részvényessel együtt gyakorolja vagy együtt kívánja gyakorolni a szavazati jogát függetlenül attól, hogy az együttes joggyakorlás az abban résztvevők között milyen megállapodáson alapul.

A közvetett befolyás fennállásának és mértékének megállapításához a Hpt. közvetett tulajdon számítására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Amennyiben a részvényesi csoport által gyakorlandó szavazati jog mértéke túllépné a jelen pontban meghatározott korlátot, a szavazati jog mértéke úgy csökkentendő, hogy a részvényesi csoport által utoljára szerzett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok nem gyakorolhatók.

Amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy valamely részvényes vagy részvényesek szavazati jog gyakorlása a Tpt. befolyásszerzésre vonatkozó szabályainak sérelmével járna, az Igazgatóság helyszínen jelenlévő, a közgyűlési regisztráció lebonyolításáért felelős megbízottja, illetve a Közgyűlés elnöke az érintett részvényest, részvényeseket a közgyűlési részvételből, illetve a szavazati jog gyakorlásából kizárhatja.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- az egyes részvénysorozatokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása; (minősített többség);
- döntés a részvények kivezetésének kérelmezéséről (minősített többség). A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.

A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok:

A Társaság Igazgatósága legalább 5, de legfeljebb 11 tagú lehet.

Az Igazgatóság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy 5 évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízatás a választást követő ötödik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új igazgatósági tag megbízatása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart.

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.

Az igazgatósági tagság megszűnik

a. a megbízatás időtartamának elteltével,
b. lemondással,
c. visszahívással,
d. elhalálozással,
e. a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
f. belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség).
  Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33 %-át.

- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni a Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;
- jelentést készíteni évente egyszer a Közgyűlés és háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társasági vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:
  - gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
  - megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
  - meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
  - biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;
- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal;
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése;
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;
- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
  - a fedezetértékelési szabályzat,
  - a kockázatvállalási szabályzat
  - az ügyfélminősítési szabályzat,
  - a partnerminősítési szabályzat,
  - a befektetési szabályzat,
  - a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,
  - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
  - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról;
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve, hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalékelőleg fizetéséről;
- a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a Társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására;
- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság

az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

Az Igazgatóság az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság alkalmazottai közül annak ügyvezetőire, továbbá az egyes szolgálati helyek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely a jelen Alapszabálynál, vagy a Közgyűlés határozatánál fogva nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint, ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.

A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény) 95/A. § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,40%	31,46%	87.914.205	31,57%	32,39%	88.395.584
Külföldi intézményi/társaság	54,43%	54,54%	152.405.042	54,53%	55,94%	152.679.265
Belföldi magánszemély	12,93%	12,96%	36.217.730	10,31%	10,58%	28.878.581
Külföldi magánszemély	0,48%	0,48%	1.349.320	0,36%	0,37%	998.943
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,48%	0,48%	1.338.715	0,51%	0,53%	1.435.703
Saját részvények[2]	0,20%	0,00%	572.746	2,52%	0,00%	7.049.823
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.036	0,05%	0,05%	139.036
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,01%	0,01%	28.603	0,00%	0,00%	3.251
Egyéb[3]	0,01%	0,01%	34.613	0,15%	0,15%	419.824
ÖSSZESEN	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**

[1] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[2] A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2024. december 31-én 11.965.796 darab OTP részvény volt.
[3] A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2024)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	572.746	1.452.570	3.443.352	4.762.756	7.049.823
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	572.746	1.452.570	3.443.352	4.762.756	7.049.823

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség[1]	Tevékenység[2]	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad[3]	Befolyás mértéke[3,4]	Megjegyzés[5]
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	**24.000.000**	**8,57%**	**8,79%**	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	**14.260.181**	**5,09%**	**5,22%**	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,18%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	120.181	0,04%	0,04%	-

[1] Belföldi (B), Külföldi (K)
[2] Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)
[3] Két tizedes jegyre kerekítve
[4] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[5] Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEKNEK AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR TULAJDONA 2024. DECEMBER 31-ÉN (100 FORINT NÉVÉRTÉKŰ TÖRZSRÉSZVÉNYBŐL):

Jelleg[1]	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor[2]	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	76.887
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	59.685
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	27.393
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	58.800
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	49.429
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	195.058
IG	Kovács Antal[3]	tag	2016.04.15.	2026	114.940
IG	Nagy György[4]	tag	2021.04.16.	2026	13.000
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	22.600
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	204.914
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	554.412
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2026	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2026	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2026	491
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026	1.410
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			11.649
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			16.003
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			15.995
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			12.983
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					**1.435.703**

[1] Igazgatósági tag (IG), felügyelő bizottsági tag (FB), stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP).
[2] Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 5.276.887 darab.
[3] Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 119.240 darab.
[4] Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 980.000 darab.

Testületek[1]

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
Erdei Tamás – alelnök
Balogh Gabriella
Baumstark Mihály
Csányi Péter
Dr. Gresa István
Kovács Antal
Nagy György
Dr. Vági Márton Gellért
Dr. Vörös József
Wolf László

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth József Gábor – alelnök
Bella Klára
Dr. Gudra Tamás
Michnai András
Olivier Péqueux

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor – elnök
Tolnay Tibor – alelnök
Dr. Gudra Tamás
Olivier Péqueux

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

[1] Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

Könyvvizsgáló

2024. április 26-án a Közgyűlés a Társaság 2024. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2024. május 1-jétől 2025. április 30-ig terjedő időtartamra.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezető, irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, az Executive Steering Committee-t, a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

2024. évben az Igazgatóság 6, a Felügyelő Bizottság 7 alkalommal, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 149, a Felügyelő Bizottság esetében 73, az Audit Bizottság esetében 24 alkalommal került sor határozathozatalra.

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

Az OTP Bank Nyrt. a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniós és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket. Az OTP Bank Nyrt. jelenleg elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legalább egy női tagja legyen.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. Jelenleg az Igazgatóság 11 fővel működik és egy hölgy tagja van, míg a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, és egy hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 6 fős, és nincs női tagja.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS – OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

KÖRNYEZETVÉDELMI POLITIKA, KÖRNYEZETVÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

Az OTP Csoport és az OTP Bank operatív működése természeti erőforrások, energia használatát igényli, az ebből fakadó környezeti hatás ugyanakkor lényegesen kisebb, mint a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó közvetett hatás. A működés hatásai közül az üvegházhatásúgáz-kibocsátást (ÜHG) tekinti az OTP Csoport a leglényegesebbnek, ugyanakkor ezen túlmutatóan is hatásaink mérséklésére törekszünk. A kibocsátás a klímaváltozást erősíti és károsítja a természeti értékeket. Az emisszió mérséklése a klímaváltozás elleni küzdelmet segíti. Mindemellett az OTP Bank gyakorlatainak a környezetvédelem terén is van szemléletformáló ereje, illetve a zöld átállás kapcsán kitűzött regionális vezető szerepnek fontos aspektusa a környezettudatosság érvényesítése a működésben.

A pénzügyi szolgáltatásnyújtás kapcsán a környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezetvédelemhez kötődő üzleti lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik, e fejezet erre nem tér ki.

Az OTP Csoport 2024.ben is részt vett a CDP környezetvédelmi közzétételi rendszerében, ahol fenntartva előző évi eredményét, „B-” minősítést ért el.

Az OTP Bank az alábbi tevékenységekkel tesz a környezeti hatások mérsékléséért:

- Erőforrások hatékony használata
- Karbonsemleges működés
- Energiahatékonysági beruházások
- Zöldáram vásárlása, megújuló energiaforrások használata
- Papírfelhasználás mérséklése digitalizáció révén, újrapapír használata
- Üzleti utazások racionalizálása
- Fejlődő hulladékgazdálkodás
- Transzparens jelentéstétel a működés környezeti hatásairól
- Szemléletformáló tevékenységek a munkatársak és ügyfelek körében

Az OTP Bank tagjai a környezetvédelmi jogszabályok maximális betartásával működnek, 2024-ben sem került sor bírság kiszabására e téren. A Bankban a környezetvédelmet Környezetvédelmi Szabályzat szabályozza. A működés környezetvédelmi hatásáról az OTP Bank évente belső beszámolót készít, amelyet a területért felelős vezető hagy jóvá. A munkavégzéshez kapcsolódó és általános ismeretek bővítése érdekében az OTP Bank minden munkatársa környezetvédelmi képzésben részesül kétévente.

Scope 1-2 kibocsátás mérséklését segítő intézkedések

Az OTP Bank 2021-ben, ESG stratégiájában kitűzött célja a karbonsemleges működés elérése 2030-ra. Ez az abszolút értékű cél a Scope 1-2 kibocsátásokra terjed ki, ahhoz kapcsolódóan a 0 tCO_2e, nulla nettó kibocsátás került rögzítésre, bázisév meghatározása nélkül. A nulla nettó kibocsátás az üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának lehetőség szerinti csökkentése és a nem kiküszöbölhető kibocsátások semlegesítése szén-dioxid kivonással. A cél nem tudományos bizonyítékokon alapuló cél, a kialakításban az OTP Bank illetékes szakterületei vettek részt. A nettó karbonsemlegesség célját 2024-ben is teljesítettük. Az OTP Bank Scope 1-2 piaci alapú kibocsátása 2024-ben 6.688 tCO_2e volt. A villamosenergia tekintetében az OTP Bank nagyrészt zöldenergiát használ, a kibocsátás mintegy háromnegyede földgázfelhasználásból és a gépjárművek üzemanyag-fogyasztásából származik. A Bank ingatlanokkal és flottával kapcsolatos kibocsátásintenzitás-csökkentési tervének előkészítése megkezdődött, ESG Bizottsági határozat született ennek 2025-ben történő elkészítésére

Elsősorban az OTP Csoport nagyobb bankjainál jellemző, hogy a szén-dioxid kibocsátás mérséklésére ható intézkedéseket valósítanak meg, illetve terveznek megvalósítani. A tervezett intézkedések közül a legnagyobb hatása a zöld villamosenergia beszerzésnek van, 2024 során is főként zöldáramból fedezte fogyasztását az OTP Bank. E gyakorlat folytatása tervezett 2025-ben is. Emellett világításcsere, kazáncserék, a hűtés-fűtés optimalizálása, szigetelés, illetve napelem telepítés szerepel a tervezett intézkedések között.

A vállalatcsoporton belül 2024-ben az OTP Bank vásárolt karbonkreditet, 7.000 tCO_2e mennyiségben. E mennyiség lefedi az OTP Bank teljes Scope 1-2 kibocsátát. A jelentéstételi időszak alatt lemondott (retired) szén-dioxid kredit a Verified Carbon Standard szerint hitelesített, a Verra által. A Bank lényegesnek tartja, hogy az ellentételezés révén támogatott projekt a Bankcsoport működésének országában valósuljon meg, ezért a vásárlással támogatott egyetlen projekt a bulgáriai Sant Nikola Szélerőmű Park Kavarna város mellett, ami az

ország legnagyobb szélerőmű parkja. A projekt csökkentési projekt, nem minősül a Párizsi Megállapodás 6. cikke értelmében megfelelő kiigazításnak[2].

Az OTP Bank karbonsemleges működésre vonatkozó célkitűzése szén-dioxid kredit felhasználását is magában foglalja. A karbon-kreditek alkalmazása nem akadályozza a 2030-ra kitűzött, Scope 1-2 körre vonatkozó, nulla kibocsátási cél elérését, tekintettel arra, hogy az OTP Bank megkezdte az energiahatékonyságra és megújuló energiahasználatra épülő kibocsátáscsökkentési tervek kidolgozását. Emellett a Bank saját működési karbonlábnyoma ellentételezéseként eddigi gyakorlat szerint vásárolt karbon-krediteket ún. „élőhely-helyreállítási értéklevéllel" tervezi kiváltani.

A Pilisi Parkerdő Zrt.-vel mint együttműködő partnerrel egy 400 ha-os természetvédelmi terület, az ún. Budakeszi Vadaskert komplex városierdő szemléletű fejlesztését célozzuk meg, mely fejlesztés az erdők klasszikus hármas, azaz a gazdasági-természetvédelmi-közjóléti funkciójából a gazdasági szempontokat némiképp háttérbe helyezi az erdők természeti-ökológiai értékeinek megőrzése, gyarapítása és az erdőterületnek a természeti értékeivel összhangban álló ökoturisztikai fejlesztése érdekében. A Bank célja a projekttel többes: egyrészt terepet kínál biodiverzitás, klímaadaptáció, karbonmegkötés és ökoszisztéma szolgáltatások témakörben szakmai együttműködések építésére, tudományos munkák elvégzésére, másrészt alkalmas a fentarthatósági szemlélet terjesztésére munkavállalóink között az erdőterület használatának nem pénzügyi elismerési rendszerbe való beépítésével, emellett a projekt formálhatja a Bank imázsát is.

Az OTP Bank Scope 1 és Scope 2 CO_2e kibocsátása (t)					
	2020[1]	2021	2022	2023	2024
Közvetlen (Scope 1)	*6.078*	*6.548*	*6.670*	*6.005*	*5.565*
Közvetett (Scope 2)					
Közvetett területi alapú	***9.883***	***9.904***	***11.496***	***11.648***	***8.170***
Közvetett piaci alapú	***8.350***	**8.369**	**1.005**	**1.110**	**1.124**
Összesen (Scope 1 + 2) területi alapú	**15.961**	**16.452**	**18.165**	**17.653**	**13.735**
Összesen (Scope 1 + 2) piaci alapú	**14.428**	**14.917**	**7.675**	**7.115**	**6.689**
Összesen (Scope 1 + 2) ellentételezéssel (carbon-offset)	**14.428**	**14.917**	**675**	**-485**	**-312**

[1] Tartalmazza a volt Monicomp és eBIZ fogyasztását is.

Az értékeket az energiafogyasztásból minden esetben a vonatkozó jogszabályok, hivatalos és szakmai szervezetek tényezői alapján számítjuk (Nemzeti Leltárjelentések (NIR), IPCC, DEFRA, EU rendelet, AIB, IFI, illetve a szolgáltatók adatai a villamosenergia és távhő esetében). A Scope 1 kibocsátásoknál az elérhetőség függvényében alkalmazunk országspecifikus tényezőket 2022-től. A villamos energiához kapcsolódó kibocsátási adatokat országspecifikus tényezőkkel számítjuk. A távhőfelhasználáshoz magyarországi, szlovén és horvát tényezőt, illetve a többi ország esetében egységesen a DEFRA által publikált adatot használjuk 2020-tól, a korábbi években Ukrajna, Oroszország és Szerbia kivételével a magyarországi kibocsátási tényezőket használtuk egyéb megbízható adat hiányában.
A Scope 1 kibocsátások és 2022, 2023-ban a távhő is minden ÜHG-t lefed. A Scope 2 kibocsátásoknál a magyarországi távhő korábbi évei és a villamosenergia-tényezők csak a CO_2-ra terjednek ki. A használt kibocsátási tényezők kapcsán nem minden esetben van információnk a figyelembe vett GWP értékekről.

Szemléletformálás

Az OTP Csoport tagjai évről évre számos programmal, figyelemfelhívással vagy a munkatársak bevonása révén segítik a környezettudatosságot, a természeti értékek megóvását. A munkavégzéshez kapcsolódó és általános ismeretek bővítése érdekében az OTP Bank minden munkatársa környezetvédelmi képzésben részesül kétévente.

A 2023-ban meghirdetett fenntarthatósági ötletverseny során rengeteg – összesen 136 – előremutató és kreatív ötlet, javaslat érkezett. A nagy érdeklődésre való tekintettel 2024-ben létrehoztunk egy erre a témára dedikált virtuális ötletládát, ahol a kollegák bármikor megoszthatják a bankot és a folyamatait zöldebbé tevő javaslataikat.

A kollegáktól olyan ötleteket várunk, amelyek hozzájárulnak a bank karbonlábnyom-csökkentési törekvéseihez, hosszú távon fenntarthatók, beépíthetők a mindennapi működésbe. A beérkezett javaslatokat előzetes szakértői értékelést követően egy havonta összeülő bizottság értékeli, majd készíti elő megvalósításra.

A tavaly legnagyobb arányban beküldött kérést, egy MOHU REpont telepítését 2025-ben valósítunk meg a bank irodaházában.

[2] A projekt 100%-ban csökkentési projekt, 100%-ban az Európai Unióban valósul meg, 100%-ban elismert minőségi standardok alapján tanúsított.

Go Greener – Ingázz fenntarthatóbban kihívás

Az OTP Bank is csatlakozott a Mastercard által meghirdetett „Go Greener – Ingázz fenntarthatóbban” környezettudatos közösségépítő kampányhoz, amelynek célja volt, hogy a kollegák körében példát mutatva, minél többen válasszanak fenntarthatóbb közlekedési módokat az autóhasználat helyett. A kihívásban több, mint 300 kollegánk vett részt aktívan, gyűjtötték szorgalmasan a „zöld” kilométereket, és végül a kampány egy hónapja alatt 76,199 km-et tettek meg fenntartható közlekedéssel.

AZ OTP BANK 2024. ÉVI FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSE

1. Általános információk

1.1. A beszámoló elkészítésének alapja

ESRS[3] 2 BP-1: A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja

Az OTP Bank Nyrt. egyedi szinten is elkészítette a CSRD szerinti fenntarthatósági nyilatkozatát (a fenntarthatósági beszámolási standardoknak - ESRS, European Sustainability Reporting Standards) megfelelően), amely az anyabank (továbbiakban „a Bank", „OTP Bank") egyedi működésére terjed ki, megegyezően az egyedi szintű pénzügyi kimutatás hatókörével.

A teljes Bankcsoportra (továbbiakban „a Csoport", „OTP Csoport") kiterjedő konszolidált Vezetőségi Jelentés OTP Csoport fenntarthatósági jelentésében (OTP Csoport fenntarthatósági jelentése) elérhető.

A jelentésben használt vállalati megnevezések:

- OTP Bank Nyrt.: OTP Bank, a Bank
- konszolidált vállalatcsoport: OTP Csoport, Bankcsoport, Csoport

Az OTP Bank nem élt a lehetőséggel, hogy kihagyjon szellemi tulajdonnak, know-hownak, innovációs eredménynek megfelelő konkrét információt és nem vette igénybe a küszöbön álló fejleményekre vagy tárgyalás alatt álló kérdésekre vonatkozó információk közzététele alóli mentességet sem.

A számviteli törvény 95/I. § (1) bekezdése előírja, hogy a Társaságnak az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) kell elkészítenie az üzleti jelentését és annak részét képező fenntarthatósági jelentését és az ESEF taxonómia által meghatározott fenntarthatósági közzétételeket meg kell jelölnie az fenntarthatósági jelentésben az XBRL jelölőnyelv alkalmazásával, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF-taxonómia még nem került elfogadásra, a Társaság nem tudta az XBRL megjelölést elvégezni.

Az értéklánc kezelése

Az OTP Bank csoportszinten elkészített lényegességi elemzése során figyelembe vette az upstream és downstream értékláncát érintő jelentős hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket. Az OTP Bank Nyrt., mint a bankcsoport anyavállalata kiemelt szerepkörrel vett részt a lényegességi vizsgálatban, így a vállalatcsoportnál felmért értékláncra vonatkozó érintettség egyedi szinten is értelmezendő (további részletek az értéklánc lefedettségére vonatkozóan az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.1. A beszámoló elkészítésének alapja alfejezetében találhatóak).

ESRS 2 BP-2: Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek

Az OTP Bank által egyedi szinten definiált időtávok, értékláncbecslésre és mérési bizonytalanságokra vonatkozó információk megegyeznek a Csoport által alkalmazott módszertannal (ld. OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.1. A beszámoló elkészítésének alapja alfejezete).
Az OTP Bank első alkalommal tesz közzé fenntarthatósági információkat az ESRS elvárásai szerint egyedi szinten is (ld. OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.1. A beszámoló elkészítésének alapja alfejezete), így nem azonosítható változás az előző időszakhoz képest, ezáltal nem áll rendelkezésre felülvizsgált összehasonlító számadat. Az előretekintő információk minden esetben rendelkeznek bizonyos fokú bizonytalansággal, ez külön nem kerül ismertetésre.

A korábbi időszakra vonatkozóan lényeges hibának tekintjük azt, ami a hiba egyedi mérlegelése alapján, ésszerű feltételezés mellett képes a felhasználó Fenntarthatósági nyilatkozat alapján hozott döntéseit befolyásolni.

Az egyedi szinten elkészített fenntarthatósági jelentésben nem kerülnek bemutatásra más beszámolási sztenderd szerinti indikátorok.

A hivatkozással beépített közzétételek az ESRS tartalmi index táblában kerülnek megjelenítésre (ld. 5. ESRS Index fejezet).

A Bank egyedi szinten készített fenntarthatósági jelentésében élt a fokozatos bevezetés lehetőségével, az ESRS tartalmi index táblában (ld. 5. ESRS Index fejezet) találhatóak azon fenntarthatósági altémák és pontok,

[3] European Sustainability Reporting Standards

amelyeknél alkalmazta ezt az első beszámolási időszakban. Az Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételekre vonatkozó részletes leírást ld. az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének ESRS 2 BP-2 alfejezetnél.)

1.2. Irányítás

ESRS 2 GOV-1*:* Vezető testületek szerepe

Összetétel és sokszínűség

Az OTP Bank Nyrt. ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei a Bank Felügyelő Bizottsága, Igazgatósága, és valamennyi bizottságuk, ideértve az Audit Bizottságot, valamint a Felelős társaságirányítási jelentésben felsorolt speciális és állandó bizottságokat is, amely testületek megegyeznek az OTP Csoport vezető testületeivel. Az irányító és felügyelő testületek összetételére és tapasztalatára vonatkozó részletes információ az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.2 Irányítás – Vezető testületek szerepe alfejezetében, valamint az egyedi pénzügyi jelentésben is megtalálható.

A Bank ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei összetételét és tagjainak sokszínűségét az OTP csoport fenntarthatósági jelentésének 1.2 Irányítás - Összetétel és sokszínűség alfejezete és táblázata mutatja be.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerepek

Az Igazgatóság döntésével 2021-ben megalakult a banki ESG szervezet, amelynek feladatai, felelőssége és beszámolási kötelezettsége a Bankcsoportra terjed ki, ezáltal az OTP Bank működését is lefedi. A Szervezeti és Működési Szabályzatba bekerült állandó bizottságként az ESG Bizottság és az ESG Albizottság, meghatározásra kerültek az érintett szervezeti egységek és szakterületek feladatai, felelősségük, beszámolási kötelezettségük, valamint a fenntarthatósággal kapcsolatos szakértelem biztosítása érdekében tett intézkedések, amelyek részletes bemutatása az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.2 Irányítás – Vezető testületek szerepe alfejezetében található.

ESRS G1 GOV-1: Vezető testületek szerepe az üzleti magatartásban

Az etikus üzleti magatartás, compliance (megfelelőség) érvényesülésében a Felügyelő Bizottságnak, az Igazgatóságnak, bizottságaik közül az Etikai Bizottságnak kiemelkedő szerepe van. A Bank esetében a felelős üzleti magatartás lényeges eleme a pénzmosás elleni küzdelem, ebben a Pénzmosás Megelőzési Bizottságnak van fontos szerepe. A megfelelőség tekintetében az irányítási és szervezeti felelősséget az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság viseli.

A vezető testületek üzleti magatartásban betöltött szerepéről az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.2. Irányítás – Vezető testületek szerepe az üzleti magatartásban alfejezetében olvashatnak.

ESRS 2 GOV-2*:* Vezető testületek tájékoztatása a fenntarthatóság kapcsán

A lényegességi vizsgálat során azonosított hatásokról, kockázatokról és lehetőségekről témánként eltérő tájékoztatási gyakorlat van érvényben, a tájékoztatás nem külön csatornán, hanem a szakterületi tájékoztatási gyakorlatba integráltan valósul meg. A vezető testületek fenntarthatósággal kapcsolatos tájékoztatása, kockázatkezelési gyakorlata, és stratégiai döntései során alkalmazott eljárása megegyezik az OTP Csoport gyakorlatával. A javadalmazási politika és a vezetők javadalmazásának szempontjai valamint részletszabályai szintén a Csoport gyakorlatát követik. Ezekről bővebb információ az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.2 Irányítás - Vezető testületek tájékoztatása a fenntarthatóság kapcsán alfejezetében található.

ESRS 2 GOV-3, E1 GOV-3: Fenntarthatóság és klímaváltozás az ösztönző mechanizmusokban

Az OTP Bankra jellemző javadalmazási rendszer összefoglalója az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.2 Irányítás - Fenntarthatóság és klímaváltozás az ösztönző mechanizmusokban alfejezetében olvasható, amely bemutatja az anyabank által kidolgozott és csoportszinten követett Javadalmazási Politika fő irányelveit. A Politika tartalmazza a fenntarthatósági célkitűzésekkel kapcsolatos megfontolásokat, amiket a „Környezeti és társadalmi felelősségvállalás (ESG-CSR)" mutató részeként vesznek figyelembe.
Az éghajlattal kapcsolatos megfontolások e mutató részeként kerülnek figyelembevételre a Politika hatálya alá tartozó személyeknél. ÜHG-kibocsátás csökkentési cél nem szerepel a teljesítményértékelésben.

ESRS 2 GOV-4: Átvilágítás

Az OTP Bank működésében az átvilágítási folyamat egyes elemei a vállalatcsoporti működésbe integráltan (nem különálló és összefüggő folyamatként) működnek.

A Bank, a Compliance Politikájában megfogalmazottak szerint jár el, amely a csoportszintű gyakorlat alapját is szolgálja, ennek részletes bemutatása az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.2 Irányítás – Átvilágítás alfejezetében található.

ESRS 2 GOV-5: Kockázatkezelés a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás vonatkozásában

A fenntarthatósági beszámolási folyamatot (mind egyedi és csoport szinten is) az OTP Bank Marketing és Kommunikációs Igazgatósága koordinálja, végzi a belső kontrollok kialakítását, működtetését. A kockázatkezelés és belsőkontroll-eljárások fontos eszköze, hogy a jelentéstétel szoros együttműködésben valósul meg az anyabanki szakterületekkel és az OTP Csoport irányítási modellje alapján az OTP Bank, anyavállalatként stratégiai kontrollt és szakmai/funkcionális iránymutatást nyújt és együttműködést végez a csoporttagokkal.
A fenntarthatósági beszámolási folyamatot az éves jelentéstételt követően az OTP Bank Marketing és Kommunikáció Igazgatósága értékeli és áttekinti a következő időszakra vonatkozó várható változásokból fakadó kockázatokat. Ez az értékelés kiterjed a jelentéskészítés technikai, adminisztratív és tartalmi feltételeire is. Megállapításra kerülnek a nehézséget és kockázatot okozó tényezők, és egyúttal kijelölésre kerülnek a fejlesztés lépései. Az azonosított kockázatok és kezelésükre tett kontroll intézkedések hasonlóan valósulnak meg, mint a konszolidált jelentés elkészítésénél (ld. OTP Csoport fenntarthatósági jelentés 1.2 Irányítás – Kockázatkezelés a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás vonatkozásában alfejezete).

1.3. Stratégia

ESRS 2 SBM-1: Stratégia, üzleti modell és értéklánc

Üzleti modell, termékek és szolgáltatások

Az OTP Bank Magyarország meghatározó hitelintézete. Az OTP Bank üzleti modellje a magyarországi lakossági, privátbanki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a Bank fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális és innovatív távoli kiszolgálási csatornákon keresztül, szem előtt tartva az egyszerű használatot és megbízhatóságot. A Bank széleskörű és korszerű banki és pénzügyi szolgáltatásokat kínálnak a lakossági és a vállalati ügyfeleiknek egyaránt: ügyfeleitől látra szóló és lekötött bankbetéteket gyűjtenek, valamint egyéb megtakarítási formák széles palettáját kínál, köztük – országonként eltérően – pénztári szolgáltatásokat, állampapírokat, befektetési alapokat, részvényeket és vállalati kötvényeket, valamint egyéb értékpapírokat és strukturált befektetéseket. A stratégiával összhangban a Bank célja, hogy a stabil likviditási pozíció fenntartásával a gazdasági ciklusokon átívelően biztosítsa a stabil működés és a növekedés feltételeit. A Bank és az egyéb hazai csoporttagok több, mint 4,3 millió ügyfél pénzügyi igényeit szolgálta ki 2024 végén. A Bankcsoport által nyújtott pénzügyi szolgáltatások részletes leírása és a kapcsolódó adatok az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.3. Stratégia fejezet ESRS 2 SBM-1: Stratégia, üzleti modell és értéklánc alfejezetében kerülnek bemutatásra.

A Bank célja, hogy a folyamatosan fejlődő digitális és technológiai környezetben szolgáltatásait folyamatosan fejlessze, hogy azok minél szélesebb ügyfélkör részére egyszerűen, könnyen érhetően és biztonságosan hozzáférhetőek legyenek. A digitalizáció mellett az OTP Bank nagy hangsúlyt fektet a fenntarthatóságra, egyszerre célozva a negatív környezeti és társadalmi hatások elkerülését, pozitív hatások megvalósulását és a potenciális üzleti előnyök kiaknázását. A Bank elkötelezett abban, hogy az ügyfelek valódi igényeihez illeszkedő, az ügyfelek lehetőségeivel összhangban lévő termékeket kínáljon, hozzájárulva pénzügyi jóllétükhöz.

Munkatársaink kulcsfontosságú értéket képviselnek, magas színvonalú teljesítményük az OTP Bank eredményeinek záloga. Felelős munkaadóként cél a munkavállalói jóllét fejlesztése. A Bank aktív szerepet vállal a lakosság pénzügyi tudatosságának fejlesztésében, a kulturális értékek gazdagításában.

Az OTP Bank Magyarországon 10.820 főt foglalkoztatott 2024 végén.

Értéklánc

Upstream értéklánc

Az OTP Bank fő tevékenysége, a pénzügyi szolgáltatásnyújtás, e tevékenységét megelőző értékláncrészben működéséhez, termékei és szolgáltatásai előállításához szükséges termékeket és szolgáltatásokat biztosító beszállítók jelennek meg. A szolgáltatások beszerzése domináns, így különösen a marketingkommunikációs tevékenység, az IT, valamint a telekommunikációs szolgáltatások. Az operatív működéshez használt ingatlanok között vállalatcsoporton belüli tulajdon és bérelt területek is megtalálhatóak. A vállalati gépjárművek jellemzően vállalatcsoporton belüli tulajdonúak.

Downstream értéklánc

Az OTP Bank tevékenységét követő értékláncrész, a termékek és szolgáltatások értékesítésében részt vevők, illetve a termékek és szolgáltatások igénybe vevői, az ügyfelek tartoznak ide. A pénzügyi szolgáltatások közvetítésében az ügynöki csatorna (harmadik fél értékesítési csatorna) lényeges szerepet tölt be. Az ügynöki értékesítési csatornán belül a jelzáloghitel közvetítés a legfontosabb termék. 2024-ben e termékeken belül az OTP Bank esetében az harmadik feles értékesítés a szerződött összegre vetítve 58%-ot ért el. Az OTP Bank termékeinek közvetítését végző OTP Pénzügyi Pont ügynökei (477 fő), akik egyéni vállalkozóként dolgozó függő ügynökök, az ESRS szerinti saját munkaerőbe számítanak (ld. S1 SBM-3).

A Bank legjelentősebb környezeti és társadalmi hatásai a pénzügyi szolgáltatásokat igénybe vevők révén, elsősorban a hitelezéshez kapcsolódóan jelentkeznek, ez a legnagyobb hatású értékláncrész.

Az OTP Bank része a hazai és külföldi leányvállalatokkal rendelkező OTP Bankcsoportnak, amelyek többségének tevékenysége a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódik, azonban megjelennek olyan entitások is, amelyek más szektorokban tevékenykednek, mint az ingatlankezelés, vagy a mezőgazdaság. A csoportszinten elvégzett kettős lényegességi elemzés során a leányvállalatok tevékenységei teljeskörűen kerültek figyelembevételre, amelyekből az OTP Bankra vonatkozóan, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységeknél azonosított hatások és kockázatok kerültek azonosításra. Az OTP Bank, mint a Bankcsoport anyabankja a legtöbb területen irányító és koordináló szerepkört tölt be (jellemzően az ESG témaköreit érintően is), ugyanakkor lehetőséget biztosít a leánybankok számára saját kezdeményezéseik becsatornázására és megvalósítására. A lényeges témákhoz kapcsolódó szabályzatok csoportszinten kiterjesztettek, a kapcsolódó intézkedéseknél a leánybanki sajátosságokat, valamint a csoportszintű mutatószámokat az OTP Csoport fenntarthatósági jelentése mutatja be.

ESG stratégia

Az OTP Bank vezető szerepet tölt be a csoportszintű fenntarthatósági stratégia kialakításában és megvalósításában (2021-ben elfogadott négy éves ESG stratégia), amelynek fő célja, hogy a Csoport regionális vezető szerepet töltsön be az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való méltányos és fokozatos átállás finanszírozásában, és felelős megoldásain keresztül támogassa az etikus, társadalmi és környezeti szempontból megfelelő pénzügyi döntéseket.

A Bankcsoport ESG stratégiája (víziója, missziója, céljai és kihívásai) az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.3 Stratégia – Stratégia, üzleti modell és értéklánc – ESG stratégia alfejezetében kerülnek részletes bemutatásra.

ESRS 2 SBM-2: Érdekelt felek

Az OTP Bankra is érvényes csoportszintű vállalati stratégiában (a konszolidált Vezetőségi Jelentés Vállalati stratégia fejezetében kerül bemutatásra) megfogalmazott cél, hogy minél magasabb szinten kiszolgálja ügyfelei, befektetői és munkavállalói igényeit és elvárásait.

Emellett a Bankcsoport ESG stratégiája kifejezi az elkötelezettséget az iránt, hogy a vállalatcsoport és annak tagjai felelős partnerként viselkedjenek valamennyi érintettjeivel, ez tükröződik a stratégia három pillérében is: felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő.
Az OTP Csoport Etikai Kódexe rögzíti, hogy cél az érdekelt felekkel kapcsolatban az etikus üzleti működés elveinek érvényesítése, az alapelvek betartása valamennyi munkatárs és a megbízottak[4] számára is kötelező elvárás.

[4] akik az OTP Csoport részére szerződéses kötelezettséget teljesítenek és e tevékenységük során az OTP Csoport ügyfelei, vagy lehetséges ügyfelei széles körével találkoznak, részükre az OTP Csoport nevében szolgáltatásokat teljesítenek, illetve szerződéses kötelezettségeik teljesítése során a nyilvánosság előtt egyértelműen az OTP Csoport képviselőjeként jelennek meg

A Bank együttműködik legfontosabb érdekelt feleivel, az érintettek véleményének feltárása kiemelt feladat, hiszen az elvárásoknak való megfelelés biztosítja a Bank társadalmi legitimitását, üzleti sikerességét. Stratégiája, tevékenységei és programjainak kialakítása, fejlesztése során folyamatosan kér visszajelzéseket, és figyelembe veszi azokat.

A lényegességi vizsgálat és átvilágítás keretében nem került sor az érdekelt felek stratégiával és üzleti modellel kapcsolatos álláspontjának és érdekeinek feltárására.

Az OTP Bank által azonosított érdekelt felek köre:

Legfontosabb érdekelt felek	Kapcsolattartás, együttműködés célja	Kapcsolattartás, együttműködés módja	Vélemény figyelembevétele
Leányvállalatok (külföldi és hazai)	Az egységes vállalatirányítás kialakítása, tapasztalatok megosztása, határon átívelő együttműködések megvalósítása	A leányvállalatok képviselőin keresztül, szakmai csapatok kooperációja útján	Anyabank által meghatározott kezdeményezések véleményezése, működési gyakorlatok bemutatása, tapasztalatok megosztása
Ügyfelek, vevők (lakossági, vállalati)	Szolgáltatásminőség fejlesztése, szolgáltatásokhoz kapcsolódó minőségi tájékoztatás, ügyféligények megismerése, ügyfelek adatainak védelme	Ügyfélelégedettségi vizsgálatok, piackutatások Tájékoztató és ismeretbővítő anyagok, videók Szolgáltatáshoz kapcsolódó tájékoztatás (pl. számlakivonat) Ügyfélszolgálat (bankfiók, telefonos, videós, internetes) Panaszkezelés	Igények mérlegelése, beépítése a kiszolgálási modellbe, termékkínálatba
Részvény- és kötvénybefektetők (valamint elemzők)	Informálás a vállalatcsoport tevékenységéről és működési környezetéről, a csoport pénzügyi eredményéről, az azt befolyásoló külső, belső tényezők alakulásáról, várható kilátásokról, az ESG teljesítményről. Elvárások megismerése.	Éves jelentés, tőzsdei jelentések és prezentációk Közgyűlés Személyes és virtuális találkozók Befektetői és elemzői kérdések megválaszolása	Elvárások mérlegelése, megfelelés, transzparens tájékoztatás
Munkatársak	Felelős munkáltatói gyakorlat, munkavállalói jóllét és fejlődés, bevonás, sokszínűség és munkavállalói elkötelezettség erősítése. Egészséges és biztonságos, egyenlő esélyeket biztosító munkakörnyezet, tisztességes foglalkoztatási gyakorlat	Munkavállalói elkötelezettségmérés, visszajelzési lehetőségek biztosítása Teljesítményértékelés Találkozók, egyeztetések a munkavállalói érdekképviselettel (pl. szakszervezetekkel) Intranet, belső kommunikáció	A munkavállalói elkötelezettséget, élményt, jóllétet növelő intézkedések megfontolása, megvalósítása
Szabályozó szervek, hatóságok	Pénzmosás elleni küzdelem, tiszta piaci verseny, pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása, esélyegyenlőség, gazdasági közvetítő szerep, társadalmi célok elérésének segítése, jogszabályi megfelelőség, zöld finanszírozás bővítése	Jelentések, riportok a jogszabályi elvárásoknak megfelelve Államilag támogatott termékek elérhetőségének biztosítása Bűncselekmények megelőzése érdekében együttműködések Érdekképviseleti szerveken (bankszövetségek) keresztül megvalósuló egyeztetések	Prudens magatartás, magas szintű compliance
Civil / szakmai szervezetek	Esélyegyenlőség, szolgáltatásnyújtás módjának fejlesztése, környezeti, társadalmi hatások menedzselése	Tagság szakmai szervezetekben Személyes találkozók, konzultációk	Jó gyakorlatok megismerése, alkalmazása
Támogatott szervezetek	Aktív társadalmi szereplőként társadalmi, környezeti célokhoz való hozzájárulás, kiemelten a pénzügyi tudatosság fejlesztése	Kiterjedt, jellemzően hosszútávú együttműködések	A támogatások hatékony, eredményes felhasználását segítő gyakorlatok megvalósítása
Oktatási és kutatási intézmények	Kutatásokban való részvétel, munkaerő-utánpótlás biztosítása	Együttműködések kialakítása Diákok fogadása	A vállalati gyakorlatok fejlődése
Lakosság	Pénzügyi kultúra fejlesztése, edukáció, vállalati felelősségvállalással kapcsolatos elvárásoknak megfelelés	A lakosság pénzügyi ismereteire vonatkozó kutatások Tájékoztató és ismeretbővítő anyagok, videók Képzések, oktatások	Ügyfél-tájékoztatási, edukációs gyakorlatok fejlesztése a kutatási eredmények alapján
Beszállítók	Etikus partneri magatartás kialakítása és elvárása	Szabályzatok, policy-k, szerződések Személyes egyeztetések	Etikus üzleti magatartás megvalósítása
Versenytársak	Közös érdekérvényesítés, pénzmosás elleni közös fellépés	Tagság érdekképviseleti szervezetekben	Jó gyakorlatok megismerése, alkalmazása

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az egyes bizottságok rendszeres beszámolók révén kapnak tájékoztatást az érdekelt felekkel kapcsolatos ügyekről. Ezen beszámolókról részletesen az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.3 Stratégia fejezetének az Érdekelt felek alfejezetében olvashatnak.

1.4. Lényegességi vizsgálat

ESRS 2, E1, E2, E3, E4, E5, G1 IRO-1

A lényegességi vizsgálat célja, hogy az OTP Bank azonosítani tudja a tevékenysége során jelentkező lényeges hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket. A lényegességi vizsgálat annak a kérdésnek az eldöntésére fókuszált, hogy egy téma lényeges-e, az egyes hatások, kockázatok és lehetőségek vizsgálatának mélysége ezt szem előtt tartva valósult meg.

Az OTP Bank lényegességi elemzésének alapját a Bankcsoport szinten előkészített kettős lényegességi elemzés adja. A hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére vonatkozó eljárás módszertana a csoportszintű jelentéstételi folyamathoz az ESRS elvárásoknak megfelelően került kialakításra.

Az OTP Bank, mint anyabank, kiemelt szereppel bírt a jelentős hatások, kockázatok és lehetőségek azonosításában a Bankcsoport kettős lényegességi elemzése során. Építve a Bankcsoport 'top-down' megközelítésére a konszolidált szintű lényegességi elemzés során, az OTP Bank saját működéséhez kapcsolódóan, a pénzügyi szolgáltatásnyújtásnál, mint főtevékenységnél azonosított hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket tekinti irányadónak az egyedi szintű beszámolójában is.

A Bankcsoport kettős lényegességi elemzésének módszertanát az OTP csoportszintű fenntarthatósági jelentésének 1.4 Lényegességi vizsgálat fejezete mutatja be részletesen, továbbá az éghajlatváltozáshoz kapcsolódó témák értékeléséhez kapcsolódó kiegészítések is az OTP csoportszintű fenntarthatósági jelentésének 1.4 Lényegességi vizsgálat fejezetében található.

Hatások azonosítása és értékelése
E1 IRO-1, E2 IRO-1, E3 IRO-1, E4 IRO-1, E5 IRO-1, G1-IRO-1

A lényegességi vizsgálat során olyan tényezők kerültek fókuszba, amelyek a káros hatások fokozott kockázatával járnak. A tevékenységi körök megfelelő kiindulást jelentettek a káros hatások fokozott kockázatának azonosítására, ezért az OTP Csoport tevékenységi körönként csoportosította leányvállalatait, amelyek mentén azonosította saját tevékenységéhez és értékláncához kapcsolódó hatásait. OTP Bank esetében a hatások tekintetében nem azonosítottak újat, minden csoportszintű megállapítás érvényes a Bank esetében is.

Az OTP Csoport három releváns tevékenységi kört határozott meg: a legmeghatározóbb a (1) pénzügyi szolgáltatásnyújtás; majd (2) ingatlan- és (3) mezőgazdasági ágazat.

Az OTP csoportszintű értékelése magába foglalja a Bank működéséhez kapcsolódó tagvállalatokat (mint az értékláncának belső tagjait, ezáltal teljeskörűbb képet mutatva a Bank működési kiterjedtségéről). Így a Bank a csoportszintű értékelésre támaszkodik egyedi beszámolójában, ugyanakkor a Bank számára a mezőgazdasági és ingatlan ágazatnál azonosított hatások nem relevánsak.

A hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére vonatkozó eljárás módszertanát az OTP csoportszintű fenntarthatósági jelentésének 1.4 Lényegességi vizsgálat fejezete mutatja be részletesen.

Konzultáció érdekelt felekkel
E2 IRO-1, E3 IRO-1, E4 IRO-1, E5 IRO-1

A Bank az érdekelt felek véleményeinek és elvárásainak megismerésére számos forrást felhasznált, és figyelembe vett a csoportszintű lényeges hatások azonosítása és értékelése során.
Többek között felhasználtuk:

- ESG értékelések, kérdőívek: Sustainalytics, MSCI, Moody's.
- Lakossági TRI*M Index kutatások (országosan reprezentatív lakossági kutatás), amely a márkát, az elégedettséget és a lojalitást mérte.
- Munkavállalói elkötelezettség vizsgálatok, kiemelt fókusszal az OTP Bank 2024-re vonatkozó 8.596 választ tartalmazó, 79%-os válaszadási rátájú elkötelezettség mérése.

A lényegességi elemzés kapcsán szintén figyelembe vette az online érintetti kérdőív segítségével kért véleményeket civil szervezetek, egyetemek; hatóság, felügyelet, államigazgatás; pénzügyi elemző, tőzsde; média; munkavállalói képviseletek részéről. A visszajelzések alapján egy téma bekerült a lényeges témák

listájába (munkavállalók: a munka és a magánélet közötti egyensúly), mert azt a visszajelzők több mint harmada lényegesnek minősítette. A pénzügyi elemző, tőzsde érdekelt fél csoportba tartozók véleményét pénzügyi lényegesség szempontból is kikérte.

Pénzügyi kockázatok és lehetőségek azonosítása és értékelése

A fenntarthatósági témák pénzügyi kockázatainak és lehetőségeinek azonosítása iterációs folyamat eredményeként történt.
Kiindulásként a pénzügyi kockázatok és lehetőségek azonosításához (hosszú lista):

- az ESRS által nevesített témákat használt
- kiegészítve a hatáslényegességnél is használt forráspontokkal,
- a SASB pénzügyi szektorra vonatkozó standardjaival és
- az ESG értékelések témáival.

Utóbbi két forrás alapján nem volt szükség új téma felvételére.

Azokat a fenntarthatósági témákat, ahol az OTP Csoport számára (akár a hatásokból, akár a függőségekből fakadóan) releváns kockázat vagy lehetőség merülhet fel (rövid lista), workshopon és azt követő konzultációkon azonosították az OTP Bank szakértői. A résztvevők mérlegelték, hogy a kockázatok és lehetőségek rövid, közép vagy hosszútávon relevánsak-e, továbbá OTP Bank szempontjából sem azonosítottak további kockázatot vagy lehetőséget.

A releváns témák kapcsán indult kockázatok és lehetőségek mélyebb feltárásának és értékelésének módjáról az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.4 Lényegességi vizsgálat – Pénzügyi kockázatok és lehetőségek azonosítása és értékelése alfejezetében olvashatnak.

Az értékelés validációja és jóváhagyás

A hatások, kockázatok és lehetőségek értékelését többkörös belső felülvizsgálat követte. Ennek keretében az érdekelt felek visszajelzésével korrigált eredmények vonatkozásában megtörtént a lényegességi küszöb alatti, de ahhoz közeliként értékelt hatások értékelésének felülvizsgálata. A magyarországi leányvállalatok csakúgy, mint a külföldi leánybankok illetékes képviselői is visszajelzést adtak a lényegességi vizsgálatra vonatkozóan. Az ESG Albizottság az OTP Bankra vonatkozó lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek listáját megvitatta és egy módosítást követően – az Albizottság működési rendjének megfelelően – többségi döntéshozatallal jóváhagyta.

ESRS 2 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek és kapcsolatuk a stratégiával, üzleti modellel

Az OTP Csoport lényeges fenntarthatósági hatásai, kockázatai és lehetőségei

Hatás/kockázat/lehetőség bemutatása	Menedzsment (A jelentésben, a közzétételi követelmények mentén bővebben kifejtésre kerülnek.)	Hatás / kockázat / lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség koncentrálódása			Időtáv		
			Up-stream	OTP Csoport	Down-stream[5]	Rövid táv	Középtáv	Hosszútáv
E1 Éghajlatváltozás								
Az éghajlatváltozás mérséklése								
Az OTP Csoport hatása közvetlen és közvetett üvegházhatású-gázkibocsátásokból fakad, erősítve a klímaváltozást. Ez a hatás a teljes csoportra vonatkozóan lényeges. Az OTP Csoport hitelportfóliójához kötődő közvetett kibocsátásai (Scope 3), több nagyságrenddel meghaladják a Scope 1-2 kibocsátást. Lényeges a hatás az alapkezelők esetében is, jelentős a hozzájuk köthető Scope 3 kibocsátás. A működésből származó közvetlen és energiafogyasztásból fakadó közvetett kibocsátás (Scope 1-2) a legtöbb vállalat esetében fajlagosan kicsi, ugyanakkor a Csoport mérete miatt összességében már ez a kibocsátás is számottevő. Több – a pénzügyi intézményekhez képest lényegesen kisebb[6] – csoporttag az agrár- és élelmiszerszektorban, valamint az ingatlanszektorban tevékenykedik, esetükben e kibocsátások is nagyobbak fajlagosan.	A Bankcsoport a hozzá kapcsolható kibocsátások csökkentésével törekszik a klímaváltozás mérséklését elősegíteni a hitelezés és a saját működés során is. A hitelezett portfólióhoz kapcsolódóan 2024 végén klímacélt tűzött ki. Az ESG stratégiában a zöldhitelezésre vonatkozóan a 2025-ig tartó időszakra KPI került meghatározásra. Az OTP Csoport szintű mérleg szerinti zöld kitettsége folyamatosan növekszik. A Scope 1-2 kibocsátások csökkentésében a hatékonyságnövelő intézkedések mellett a zöld elektromos energia használatának van jelentős szerepe.	Tényleges negatív hatás		x	x	x	x	x
Pénzügyi termékei révén az OTP Csoport ösztönzi a klímaváltozás mérséklését portfóliójában. Alkalmazott gyakorlatai révén a Bankcsoport példamutató, szemléletformáló hatása is jelentős, tekintettel a széles ügyfélkörre.		Tényleges pozitív hatás		x	x	x	x	x
Üzleti lehetőség a klímaváltozás mérséklését elősegítő zöldhitelezés bővítése azokban az országokban, ahol vállalati hitelezést és lakossági jelzáloghitelezést végez (Ukrajnában nincs aktív, OTP sztenderdek szerinti zöldhitelezés).		Lehetőség			x	x	x	x
E1-SBM-3 18 Az OTP Csoport hitelezési tevékenységéhez köthetően lényeges kockázat. Az ügyfélkör egy részénél átállási kockázat jelentkezik, ami a közvetetten az Bankcsoport számára is kockázatot jelent. Mértéke a vállalati portfólió vonatkozásában stresszteszttel becsült.	A kockázatok kezelése az ESG kockázatkezelés keretein belül történik.	Kockázat			x		x	x

[5] Az ügyfelekhez kapcsolódó témáknál csak ott jelöltük, ahol az ügyfelek gyakorlatától függ a hatás, a Csoport ráhatása közvetett.
[6] árbevétel, mérlegfőösszeg, létszám

Hatás/kockázat/lehetőség bemutatása	Menedzsment (A jelentésben, a közzétételi követelmények mentén bővebben kifejtésre kerülnek.)	Hatás / kockázat / lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség koncentrálódása			Időtáv		
			Up-stream	OTP Csoport	Down-stream[5]	Rövid táv	Középtáv	Hosszútáv
Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás								
Az OTP Csoport hitelezési gyakorlata kedvezőbb feltételekkel támogatja az ügyfelek alkalmazkodását. Az alkalmazkodás szükségessége a portfólión belül több szektorban is erősen szükséges (pl. lakáshitel, mezőgazdaság, ingatlan, építőipar szektorokban) is.	A Bankcsoport zöldhitelezéssel törekszik a klímaváltozáshoz való alkalmazkodást segíteni. A kockázatok kezelése az ESG kockázatkezelés keretein belül történik.	Tényleges pozitív hatás			x	x	x	x
Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodást elősegítő hitelezésből származó üzleti lehetőséget a Bankcsoport törekszik kihasználni.		Lehetőség			x		x	x
E1-SBM-3 A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó fizikai kockázat, illetve az átállási kockázatok egy része (az alkalmazkodás érdekében szükséges beruházások) is ide kapcsolódik.		Kockázat			x		x	x
Energia								
Az energiaintenzív iparágak finanszírozása révén a Bankcsoport negatív hatással bír.	A zöldhiteleken belül e célok kifejezetten nagy arányt képviselnek, illetve a finanszírozás is jelentős az érintett szektorokban. Az előző két témánál bemutatott módszerek és eszközök révén kezeli a Bankcsoport a témát.	Tényleges negatív hatás			x	x	x	x
A megújuló, karbonmentes, átállás során zöldnek tekintett energiaforrások használatát ösztönző hitelek nyújtásával, az energiahatékonyság ösztönzésével a Csoport hatása pozitív.		Tényleges pozitív hatás			x	x	x	x
A klímaváltozás mérséklése és az ahhoz való alkalmazkodáshoz hasonlóan merül fel az üzleti lehetőség, a zöld hitelezésen belül a megújuló, illetve zöldnek minősülő energiaforrások használatának bővítése jelentős szerepet tölt be.		Lehetőség			x		x	x
Az energiaintenzív és fosszilis energiát használó vállalatok finanszírozása hitel- és reputációs kockázatot jelent az OTP Bank és leánybankjai számára.		Kockázat			x		x	x
E3 Víz és tengeri erőforrások								
Vízkivétel								
Az OTP Csoport vállalati hitelportfóliójában a nagy vízkivételű ágazatok jelenléte számottevő. A hatások pontosabb megértéséhez szükséges a vállalatok által alkalmazott gyakorlatok feltárása.	A zöldhitelezésen belül lehetőség van e célok finanszírozására. A Bankcsoport ügyfelei felé támasztott és ellenőrzött minimum elvárása a vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi törvények és szabályok betartása, valamint, hogy rendelkezzenek a működésükhöz szükséges engedélyekkel és jogosultságokkal. Az ügyfelek ezen túlmutató gyakorlatainak megismerése a jelenleg is formálódó és erősödő jogszabályi elvárásokkal párhuzamosan zajlik, ez alapján történhet a felelős magatartást ösztönző elvárások megfogalmazása.	Tényleges negatív hatás			x	x	x	x
A zöldhitelezés a pozitív hatású tevékenységeket finanszírozza.		Tényleges pozitív hatás			x	x	x	x
Pénzügyi kockázat elsősorban főként azon hitelezett ügyfelek kapcsán merül fel, akik nem tudják megfelelően kezelni a változó vagy meglévő környezetvédelmi elvárásokat vagy tevékenységük vízigényének biztosítása nehézséget jelent. A kockázat mélyebb megértése további elemzést igényel.		Kockázat			x	x	x	x

Hatás/kockázat/lehetőség bemutatása	Menedzsment (A jelentésben, a közzétételi követelmények mentén bővebben kifejtésre kerülnek.)	Hatás / kockázat / lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség koncentrálódása			Időtáv		
			Up-stream	OTP Csoport	Down-stream[5]	Rövid táv	Középtáv	Hosszútáv
E4 Biológiai sokféleség és ökoszisztémák[7]								
A biológiai sokféleség csökkenését közvetlenül kiváltó tényezők								
Az OTP Csoport vállalati hitelportfóliójában a biológiai sokféleségre és ökoszisztémákra esetlegesen negatív gyakorló ágazatok jelenléte számottevő. A hatások pontosabb megértéséhez szükséges a vállalatok által alkalmazott gyakorlatok feltárása.	A Bankcsoport ügyfelei felé támasztott és ellenőrzött minimum elvárása a vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi törvények és szabályok betartása, valamint, hogy rendelkezzenek a működésükhöz szükséges engedélyekkel és jogosultságokkal (a biodiverzitás kapcsán jelenleg lényegesen kevesebb elvárásnak szükséges megfelelni, mint a víz kapcsán).	Tényleges negatív hatás			x	x	x	x
A Bankcsoport a finanszírozási feltételek által közvetetten hat a megvalósuló hatás mértékére, illetve tudja ösztönözni a pozitív hatást.	Az ügyfelek jogszabályi megfelelésen túlmutató gyakorlatainak megismerése a jelenleg is formálódó és erősödő jogszabályi elvárásokkal párhuzamosan zajlik, ez alapján történhet a felelős magatartást ösztönző elvárások megfogalmazása.	Potenciális pozitív hatás			x	x	x	x
S1 Saját munkaerő Az OTP Csoport több mint 43.000 főt foglalkoztat, így számos, a saját munkaerőt érintő hatás lényeges.								
Munkafeltételek: A munka és a magánélet közötti egyensúly								
A munka és magánélet közötti egyensúlyra a Bankcsoport a túlóra, a rugalmas foglalkoztatási lehetőségek, gyermekgondozási lehetőségekhez való hozzáférés biztosításán keresztül gyakorol hatást. A női munkavállalók családi vonatkozású elkötelezettségei a társadalomban jellemzően erősebbek, így az a tény, hogy a Csoporton belül a munkavállalók mintegy kétharmada nő, erősebbé teszi e hatásokat.	Az OTP Csoportnál különféle munkavállalói juttatások és támogató rendszerek érhetőek el folyamatosan, amelyek segítenek a munkavállalók jólétének fenntartásában. Az intézkedések a munkaidő és rugalmasság, szabadságok és távollétek, jóléti és rekreációs területekre összpontosulnak.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
A hatások negatívak lehetnek, ha az OTP Csoport gyakorlatai a munkavállalói szempontokat nem megfelelően veszik figyelembe.		Potenciális negatív hatás		x		x	x	x
Munkafeltételek: Egészségvédelem és biztonság								
A munkavállalók jelentős részét érintően a stressz merül fel, mint releváns kockázat, tekintettel arra, hogy a tagvállalatoknál a munkatársak döntő részben nem veszélyes munkakörben dolgoznak. A mezőgazdasági vállalatoknál a munkavédelmi kockázatok jelentősebbek.	Az OTP Csoport a biztonságos és egészséges munkakörnyezet fenntartása érdekében munkahelyi egészségvédelmi és biztonsági programokat működtet. A csoporton belül általános, folyamatos gyakorlat a munkavállalók számára rendszeres, megelőző egészségügyi vizsgálatok végzése és a stresszkezelést is intézkedéscsomagok segítik.	Tényleges negatív hatás		x		x	x	x

[7] E4 SBM-3 Lényeges negatív hatásokat a földterület-degradáció, az elsivatagosodás/talajfedés tekintetében nem azonosítottunk.

Hatás/kockázat/lehetőség bemutatása	Menedzsment (A jelentésben, a közzétételi követelmények mentén bővebben kifejtésre kerülnek.)	Hatás / kockázat / lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség koncentrálódása			Időtáv		
			Up-stream	OTP Csoport	Down-stream[5]	Rövid táv	Középtáv	Hosszútáv
Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség: Nemek közötti egyenlőség és egyenlő munkáért egyenlő bér								
A munkavállalói jóllét megvalósulását erősen befolyásoló téma, amely a női munkavállalók magas aránya is fontossá tesz. Az azonos beosztásban dolgozó férfiak és nők fizetésének aránya és az anyabanknál, illetve a legtöbb leánybanknál csak kismértékben tér el egymástól.	Az OTP Bank stratégiával rendelkezik a nemi egyenlőség megteremtésére, több leánybanknál van érvényben kifejezetten sokszínűségi politika. A csoporttagok többsége folyamatosan alkalmaz intézkedéseket az esélyegyenlőség és sokszínűség előmozdítása érdekében. Vezetőképzések, képzések és belső szemléletformáló kampányok valósulnak meg.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
A női vezetők aránya a magasabb beosztási szinteken rendre alacsonyabb. Néhány leánybanknál nagyobb az eltérés az azonos beosztásban dolgozóknál.		Tényleges negatív hatás		x		x	x	x
Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség: Képzés és készségfejlesztés								
Az OTP Csoport képzési-készségfejlesztési gyakorlata jelentős foglalkoztatói szerepe miatt a szektor és más munkáltatók gyakorlatát is befolyásolja. A képzéshez való hozzáférés minden esetben biztosított. A teljesítményértékelés a Bankcsoport tagvállalatainál eltérő módszertanok szerint zajlik, több tagvállalatnál a munkavállalók kisebb része vesz részt ebben.	Az OTP Csoport széles képzési portfóliót biztosít a munkatársak számára. A munkavégzéshez szükséges szakmai és személyes fejlődést segítő és egyéb (pl. kötelező) képzések valósulnak meg. A tervek kialakítása a munkatársak bevonásával, a teljesítményértékelés eredményeinek figyelembevételével történik.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
A hatások negatívak lehetnek, ha az OTP Csoport gyakorlatai nem biztosítják az egyenlő esélyű hozzáférést a képzésekhez.		Potenciális negatív hatás		x			x	x
Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség: A fogyatékossággal élő személyek foglalkoztatása és integrációja								
A Bankcsoport méreténél és tevékenységi körénél fogva (a társadalom széles köre találkozik a munkatársakkal) is lényeges hatást tud gyakorolni a fogyatékossággal élők foglalkoztatására, illetve e foglalkoztatási kultúra változására.	A Bankcsoport a diszkrimináció minden formáját tiltja, a fogyatékossággal élő személyek foglalkoztatását támogató intézkedések széles körben nem valósulnak meg.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
Jelenleg bankcsoporti szinten alacsony e személyek foglalkoztatása.		Tényleges negatív hatás		x			x	x
Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség: A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések								
A visszaélés kockázata a nagy munkavállalói létszám és a női munkavállalók magas aránya miatt magas, amit fokoz a női munkavállalók alacsonyabb aránya a magasabb beosztási szinteken. Megerősített visszaélés nem történt, emiatt a hatás potenciális.	A Bankcsoport az Etikai Kódex alkalmazásához kapcsolódó intézkedéseket valósítja meg.	Potenciális negatív hatás		x		x	x	x
Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség: Sokszínűség								
A jelentős foglalkoztatotti létszám miatt a Bankcsoport tagvállalatainak lehetősége és szerepe is van a sokszínűség megvalósításában. Az OTP Csoport a diszkrimináció minden formáját tiltja. (E téma részben átfed a nemek közötti egyenlőség és a fogyatékossággal élők foglalkoztatása témával.)	Ld. *Nemek közötti egyenlőség és egyenlő munkáért egyenlő bér*	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x

Hatás/kockázat/lehetőség bemutatása	Menedzsment (A jelentésben, a közzétételi követelmények mentén bővebben kifejtésre kerülnek.)	Hatás / kockázat / lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség koncentrálódása			Időtáv		
			Up-stream	OTP Csoport	Down-stream[5]	Rövid táv	Középtáv	Hosszútáv
A Bankcsoport gyakorlatai fejlődésre adnak teret a sokszínűség megvalósítása kapcsán.		Tényleges negatív hatás		x			x	x
S4 Fogyasztók és végfelhasználók E témák a pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat nyújtó tagvállalatok esetében lényegesek.								
Információbiztonság és adatvédelem[8]								
A Bankcsoport bankjai sok és érzékeny adattal rendelkeznek az ügyfelekről. A személyes adatok védelme, illetve az információbiztonság, kibervédelem megvalósításával a Bankcsoport pozitív hatást gyakorol ügyfeleire.	A biztonsági rendszerek és munkafolyamatok folyamatosan fejlődnek, rendszeres a munkatársak képzése is. A vállalatcsoport célja a legkorszerűbb megoldások alkalmazása az adatkezelés, az adatok biztonsága és az adatszivárgás megakadályozása érdekében, ezt támogatják szervezetfejlesztési, technikai, ügyféledukációs, együttműködésekre vonatkozó intézkedései. Az anyabank folyamatosan támogatja és ellenőrzi a leánybankok csalás elleni erőfeszítéseit. A Bankcsoport adatkezelési folyamatai állandó keretek között, rendszeres tevékenységek szerint működnek.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
Az OTP Csoport biztonságot és biztonságos működést elsődlegesnek tartó gyakorlatai mellett is előfordul, hogy az ügyfeleket kár éri.		Tényleges negatív hatás		x		x	x	x
A személyes adatok védelmének sérülése, a visszaélések, vagy a jogszabályi elvárások megsértése, az információbiztonság és kiberbiztonság terén a sikeres támadások és incidensek jelentős veszteséget okozhatnak az OTP Csoport bankjainak és az ügyfeleknek egyaránt. Az adatvédelmi hiányosságok, szabálysértések, esetleges incidensek nemcsak jelentős pénzügyi bírság kockázatát hordozzák, de ügyfélpanaszokat és ügyfélvesztést is okozhatnak. Mindennek következtében a bankok reputációja csökkenne.		Kockázat		x			x	x
Minőségi tájékoztatás[9]								
A minőségi információszolgáltatás minden ügyfél számára biztosítja az objektív tájékoztatást és megértést a pénzügyi termékek kapcsán. Megvalósulása befolyásolja az ügyfelek jóllétét, anyagi helyzetét, hiszen egy-egy pénzügyi termék jelentős hatást tud gyakorolni az ügyfél életére. A téma elsősorban a lakossági és MKV ügyfélkör vonatkozásában fontos és jelentősége a sérülékeny társadalmi csoportok esetében még kiemelkedőbb. Az OTP Csoport gyakorlatai pozitív hatásúak.	A banki termékekről és szolgáltatásokról való tájékoztatás és kommunikáció az OTP Csoport működésének legtöbb országában erősen szabályozott terület. Az ügyfelek edukációját a Bankcsoport bankjai saját gyakorlatuk szerint végzik. A tagvállalatok segítik a jó pénzügyi döntéseket, az ismeretek bővítését, többek között oktatóvideókkal, médiakampányokkal. A Csoport tagvállalatai folyamatosan fejlesztik a pénzügyi szolgáltatások érthetőségét.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
A megvalósított erőfeszítések mellett a pénzügyi termékek bonyolultsága, a tájékoztatási kötelezettségek és ezek folyamatos változása mellett mindig azonosíthatóak fejlődési lehetőségek.		Tényleges negatív hatás		x		x	x	x

[8] ESRS: A fogyasztókra és/vagy a végfelhasználókra gyakorolt, tájékoztatással kapcsolatos hatások: A magánélet védelme (ESRS 1 AR 16). E téma az OTP Csoportnál a személyes adatok védelmén túl az információbiztonság és kibervédelem témakörét is magában foglalja, mert ezek a Bankcsoportnál összekapcsolódó témák, ugyanakkor az ESRS külön ez utóbbiakat nem nevesíti.
[9] ESRS: A fogyasztókra és/vagy a végfelhasználókra gyakorolt, tájékoztatással kapcsolatos hatások: A (minőségi) információkhoz való hozzáférés (ESRS 1 AR 16)

Hatás/kockázat/lehetőség bemutatása	Menedzsment (A jelentésben, a közzétételi követelmények mentén bővebben kifejtésre kerülnek.)	Hatás / kockázat / lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség koncentrálódása			Időtáv		
			Up-stream	OTP Csoport	Down-stream[5]	Rövid táv	Középtáv	Hosszútáv
Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés[10]								
Az ügyfelek jóllétét, boldogulását segítheti a pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés. Emellett a hátrányos helyzetű térségekben lakók, illetve hátrányos szociális helyzetben lévők hozzáférése lényeges. A hátrányos helyzetű ügyfelek pénzügyi termékekhez való hozzáférésének biztosítása körültekintést és szigorú szabályozást igényel, a betétes ügyfelek érdeke védelmében és a túlzott eladósodottság megelőzése miatt is. A Bankcsoport a megfelelő lakhatást is tudja segíteni, a lakáshitel a működés legtöbb területén fontos piaci szegmens.	Az OTP Csoport – kiterjedt fiókhálózata miatt – több országban is jelentős elérhetőséget biztosít a hátrányos helyzetű térségek lakossága számára a pénzügyek személyes intézésére. A fizikai és digitális akadálymentesítés folyamatosan fejlődik. A Bankcsoport a piaci konstrukciók mellett, a több országban jelentős, államilag támogatott lakáshitel konstrukciók elérhetőségét biztosítja.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
Az akadálymentes hozzáférés nem tekinthető teljes körűnek.		Tényleges negatív hatás		x		x	x	x
G1 Üzleti magatartás								
Vállalati kultúra, compliance, pénzmosás elleni küzdelem								
Az OTP Csoport üzleti magatartása amellett, hogy hat közvetlen partnereire, érintettjeire, befolyásolja az alkalmazottak és ügyfelek etikus üzleti magatartáshoz való hozzáállását. A befektetők számára szintén fontosak a vállalatirányítás jellemzői, a transzparens döntéshozatal. A pénzmosás elleni küzdelem a Bankcsoport bankjai esetében lényeges, az ügyfelek pénzmosási kísérleteinek megakadályozására vonatkozik. A társadalom szempontjából kifejezetten fontos a körültekintő és prudens gyakorlat. Az OTP Csoport számára kiemelten fontos etikus üzleti magatartás megvalósítása és a törvényes működés biztosítása.	Az etikus üzleti működés alapjait és irányelveit az Etikai Kódex foglalja össze. Az OTP Csoport etikai bejelentési rendszert működtet és minden munkatársra kiterjedő éves etikai képzést folytat. A Bankcsoport, érintett dolgozói AML/CFT tudatosságának növelése érdekében, rendszeres kötelező oktatásokat tart. Az OTP Bank külön visszaélés-bejelentő rendszert működtet az AML/CFT kapcsán.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
Az OTP Csoport számára kiemelt etikus üzleti működésre való törekvés mellett sem küszöbölhetőek ki teljes mértékben a nem megfelelőségek.		Tényleges negatív hatás		x			x	x
A jogszabályoknak, szabályozásoknak nem megfelelő működés bírsággal járhat és reputációs veszteséget okozhat. A bankokkal szemben jelentős elvárás a pénzmosás megakadályozásában való aktív szerepvállalás is. A pénzmosás elleni szabályok megsértése emellett likviditási problémákat, illetve levelezőbanki kapcsolatok megszűnését okozhatja. Az üzleti etika szabályainak megsértése a munkatársak és üzleti partnerek elégedetlenségét, panaszait is okozhatja.		Kockázat		x		x	x	x

[10] ESRS: A fogyasztók és/vagy végfelhasználók társadalmi befogadása: Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz (ESRS 1 AR 16)

Hatás/kockázat/lehetőség bemutatása	Menedzsment (A jelentésben, a közzétételi követelmények mentén bővebben kifejtésre kerülnek.)	Hatás / kockázat / lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség koncentrálódása			Időtáv		
			Up-stream	OTP Csoport	Down-stream[5]	Rövid táv	Középtáv	Hosszútáv
Korrupció és vesztegetés								
A korrupciómegelőzés eredményessége az erőforrások felhasználásának hatékonyságára van hatással. Az OTP Csoport korrupcióellenességgel kapcsolatos gyakorlatai méretéből fakadóan befolyásolni tudják a gazdasági morált (különösen a szektoron belül). Az OTP Csoport megvalósuló gyakorlatai pozitív hatásúak.	A korrupció elleni küzdelmet segíti a korrupcióellenességre vonatkozó képzési rendszer, a korrupcióellenes klauzula alkalmazása a szerződéses partnerek körében, amelynek csoportszintű kiterjesztése folyamatban van, valamint a kockázatok rendszeres értékelése.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
A körültekintő és folyamatosan fejlődő gyakorlatok mellett is előfordulhat visszaélés.		Potenciális negatív hatás		x		x	x	x

Az OTP Csoport által azonosított lényeges fenntarthatósági hatások, amelyek pénzügyi szolgáltatásokhoz (legtöbb esetben hitelezési tevékenységhez) kapcsolódnak, az OTP Bank fő tevékenysége szempontjából is relevánsnak értékelt hatásként, kockázatként és lehetőségként kerültek azonosításra. Az OTP Csoport által azonosított lényeges hatások az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.4 Lényegességi vizsgálat – Az OTP Csoport lényeges fenntarthatósági hatásai alfejezetében kerülnek részletes bemutatásra.

Ami az ESG szempontú kockázatok lehetséges pénzügyi hatásainak kezelését illeti, ESG szempontú kockázatokra 2024 során céltartalék képzés nem történt, illetve az ilyen kockázatok kapcsán a menedzsment nem határozott meg tőkepuffert. A működési kockázatok veszteségadat gyűjtése keretében megjelölésre került (ESG flag), amennyiben az adott veszteség-esemény mögött ESG kockázati tényező azonosítható. A lényeges témák kapcsán jelentős veszteség 2024-ben nem realizálódott. A várható pénzügyi hatások elemzése, illetve a várható pénzügyi hatásokra vonatkozó becslés elkészítése 2025-ben történik meg.

Az OTP Bank kockázatkezelési folyamatai, prudens magatartása és üzleti tervezési gyakorlatai biztosítják rezilienciáját a fenntarthatósági hatások, kockázatok kezelésére és a lehetőségek kihasználására. A Bank, a csoport részeként, a klímaváltozás lehetséges hatásainak felmérése érdekében stresszteszt végzett el, melyet szabályozói és üzleti szempontok egyaránt indokoltak (a stressz-teszt bemutatása az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 2.4.2 Hitelezési kockázat – Stressz teszt alfejezetében található). A biológiai sokféleség és az ökoszisztéma témák kapcsán rezilienciaértékelés nem történt, e témák pénzügyi szempontból nem lettek lényegesek. A komplex környezeti kihívások megfelelő kezelése a bankszektor szerepvállalását is elengedhetetlenné teszi, így a jövőben várhatóan indokolttá válik további reziliencia-elemzések elvégzése. A Bank folyamatosan követi a piaci lehetőségeket azok kihasználása érdekében és figyelemmel kíséri a szabályozói elvárásokat, hogy azokra megfelelően tudjon reagálni.

Az OTP Bank egyedi szinten korábban nem készített fenntarthatósági jelentést, a csoportszintű konszolidált jelentés részeként került bemutatásra a tevékenysége, a GRI Standard 2021-nek megfelelően.

Az OTP Bank követi a csoportszintű jogalany specifikus közzétételek (@ESRS Index) alkalmazását a következő lényeges témák hatásainak jellemzésére:

- Vízkivétel – az értékláncot érintően lényeges, a jogalany specifikus közzététel kidolgozása később fog megtörténni
- A biológiai sokféleség csökkenését közvetlenül kiváltó tényezők – az értékláncot érintően lényeges, a jogalany specifikus közzététel kidolgozása később fog megtörténni
- Információbiztonság és adatvédelem
- Minőségi tájékoztatás
- Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés
- Vállalati kultúra, compliance, pénzmosás elleni küzdelem

1.5. Lefedett ESRS követelmények listája és általános jelentéstételi politika

ESRS 2 IRO-2

Az OTP Bank fenntarthatósági nyilatkozatának elkészítése során, a Csoport által elkészített lényegességi vizsgálat egyedi szinten is releváns eredményei alapján határozta meg a közzétételi követelmények listáját. Az OTP Bank, mint anyabank, irányítója és koordinálója a csoportszintű jelentéstételi folyamatoknak és az adatgyűjtési, közzétételi módszertani megközelítések kidolgozásának. Így az egyedi szintű beszámolójában is követi a csoportszinten kidolgozott gyakorlatot (az OTP Bank kiterjedésében), amely az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.5 Lefedett ESRS követelmények listája és általános jelentéstételi politika alfejezetében kerül bemutatásra.

Az ESRS tematikus standardjaiban szereplő közzétételi követelmények és adatpontok közül az egyedi beszámolóban azok a közzétételi követelmények jelennek meg, amelyek az OTP Bank számára lényeges al-altémához kapcsolódnak, alapul véve a csoportszinten elvégzett adatpont szintű azonosítást és az adatpont elvárásainak értelmezését (EFRAG ID 177 – Links between AR16 and Disclosure requirements iránymutatásai alapján).

A Bank a csoportszintre vonatkozó jelentéstételi gyakorlatot alakította ki az egyedi szintű közzétételekre vonatkozóan is, amelyek megjelennek az *Adatpontok, Politika, intézkedés, célkitűzés, Mérőszámok, Jogalanyspecifikus közzétételek* fejezetek alatt (OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 1.5 Lefedett ESRS követelmények listája és általános jelentéstételi politika), az OTP Bankra (anyabankra) kiterjedően.

Amennyiben a Csoportra vonatkozó információk a Bankra is megfeleltethetőek, az információk a csoportszintű jelentésre történő visszautalással kerülnek bemutatásra.

Az egyedi szinten meghatározott ESRS követelmények, kapcsolódó referenciák és phase-in lehetőségek alkalmazása, valamint az uniós jogszabályokból származó adatpontok táblázatos megjelenítését az 5. ESRS Index fejezetben található.

2. Környezeti információk

2.1. Taxonómia rendelet szerinti közzétételek

2.1.1. EU Taxonómia rendelet szerinti közzététel

0. A HITELINTÉZETEK ÁLTAL A TAXONÓMIAI RENDELET 8. CIKKE ALAPJÁN KÖZZÉTEENDŐ KPI-K ÖSSZEFOGLALÁSA

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI[1]	KPI[2]	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)[3]	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	**Zöldeszköz-arány (GAR) állomány**	**21.669**	**66.252**	**0,17%**	**0,51%**	**68,25%**	**33,43%**	**31,75%**

		Környezeti szempontból fenntartható tevékenység összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-k	GAR (állományváltozás)	8.779	33.225	0,32%	1,20%	89,52%	23,47%	10,48%
	Pénzügyi garanciák	0	0	0,00%	0,00%			
	Kezelt eszközállomány	0	0	0,00%	0,00%			

[1] a partner árbevételi KPI-je alapján
[2] a partner CAPEX KPI-je alapján, kivéve a hitelnyújtási tevékenységeket, ahol az általános hitelezésre vonatkozóan az árbevételi KPI-t kell használni
[3] a KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva

Megjegyzés:

- A jelentéstételi táblák esetében: a szürke hátterű cellákat nem kell kitölteni.
- A Díjak és jutalékok (6. munkalap) és a Kereskedési könyv (7. munkalap) csak 2026-tól alkalmazandó, így ezek a cellák nem kerülnek bemutatásra

1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök
- Árbevétel alapú

	millió Ft	Referencia időpont: 2024. december 31.													
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Víz és tengeri erőforrások (WTR) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
					amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**														
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	6.588.317	66.779	21.663	146	5.702	11.930	31	6	0	0	884	0	0	0
2	**Pénzügyi vállalkozások**	4.415.867	17.225	667	146	146	346	31	6	0	0	0	0	0	0
3	Hitelintézetek	3.581.461	17.225	667	146	146	346	31	6	0	0	0	0	0	0
4	Hitelek és előlegek	3.190.833	17.225	667	146	146	346	31	6	0	0	0	0	0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	390.628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	834.405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
12	amelyből alapkezelő társaságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
16	amelyből biztosítók	459.120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	459.120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	317.186	33.626	20.996	0	5.555	11.584	0	0	0	0	884	0	0	0
21	Hitelek és előlegek	317.186	33.626	20.996	0	5.555	11.584	0	0	0	0	884	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
24	**Háztartások**	1.855.264	15.928	0	0	0	0	0	0	0	0				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	44.356	14.881	0	0	0	0	0	0	0	0				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	1.047	1.047	0	0	0	0	0	0	0	0				
27	amelyből: gépjárműhitelek	0	0	0	0	0	0								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	millió Ft	Referencia időpont: 2024. december 31.													
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Víz és tengeri erőforrások (WTR) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
					amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök**	6.327.477													
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	3.047.538													
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	2.846.798													
35	Hitelek és előlegek	2.447.767													
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	0													
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0													
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	332.645													
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	66.386													
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	200.740													
41	Hitelek és előlegek	200.740													
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0													
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0													
44	**Származtatott termékek**	47.425													
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	123.681													
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	125.765													
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	2.983.067													
48	**GAR-eszközök összesen**	12.915.794	66.779	21.663	146	5.702	11.930	31	6	0	0	884	0	0	0
49	**A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök**	6.009.433													
50	**Szuverén entitások**	3.506.456													
51	**Központi bankkal szembeni kitettségek**	1.872.566													
52	**Kereskedési könyv**	630.412													
53	**Eszközök összesen**	18.925.227	66.779	21.663	146	5.702	11.930	31	6	0	0	884	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei															
54	Pénzügyi garanciák	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
55	Kezelt eszközállomány														
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok														
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök														

	millió Ft	Referencia időpont: 2024. december 31.																	
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																		
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	6.588.317	114	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	67.809	21.669	146	5.702	11.930
2	**Pénzügyi vállalkozások**	4.415.867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17.257	673	146	146	346
3	Hitelintézetek	3.581.461	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17.257	673	146	146	346
4	Hitelek és előlegek	3.190.833	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17.257	673	146	146	346
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	390.628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	834.405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
12	amelyből alapkezelő társaságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
16	amelyből biztosítók	459.120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	459.120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	317.186	114	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	34.625	20.996	0	5.555	11.584
21	Hitelek és előlegek	317.186	114	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	34.625	20.996	0	5.555	11.584
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
24	**Háztartások**	1.855.264	0	0	0	0									15.928	0	0	0	0
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	44.356	0	0	0	0									14.881	0	0	0	0
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	1.047	0	0	0	0									1.047	0	0	0	0
27	amelyből: gépjárműhitelek	0													0	0	0	0	0
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	millió Ft	[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Referencia időpont: 2024. december 31. Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szerepló) eszközök**	6.327.477																	
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	3.047.538																	
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	2.846.798																	
35	Hitelek és előlegek	2.447.767																	
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	0																	
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0																	
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	332.645																	
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	66.386																	
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	200.740																	
41	Hitelek és előlegek	200.740																	
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0																	
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0																	
44	**Származtatott termékek**	47.425																	
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	123.681																	
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	125.765																	
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	2.983.067																	
48	**GAR-eszközök összesen**	12.915.794	114	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	67.809	21.669	146	5.702	11.930
49	**A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök**	6.009.433																	
50	**Szuverén entitások**	3.506.456																	
51	**Központi bankkal szembeni kitettségek**	1.872.566																	
52	**Kereskedési könyv**	630.412																	
53	**Eszközök összesen**	18.925.227	114	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	67.809	21.669	146	5.702	11.930
Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei																			
54	Pénzügyi garanciák	0	0				0				0				0	0	0	0	0
55	Kezelt eszközállomány																		
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok																		
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																		

1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök
– *Capex alapú*

	millió Ft	Referencia időpont: 2024. december 31.													
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Víz és tengeri erőforrások (WTR) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
					amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**														
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	6.588.317	113.300	66.233	136	40.693	10.410	69	19	0	0	0	0	0	0
2	**Pénzügyi vállalkozások**	4.415.867	18.171	1.230	136	263	553	69	19	0	0	0	0	0	0
3	Hitelintézetek	3.581.461	18.171	1.230	136	263	553	69	19	0	0	0	0	0	0
4	Hitelek és előlegek	3.190.833	18.171	1.230	136	263	553	69	19	0	0	0	0	0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	390.628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	834.405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0
12	amelyből alapkezelő társaságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
16	amelyből biztosítók	459.120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	459.120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	317.186	79.201	65.002	0	40.430	9.857	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Hitelek és előlegek	317.186	79.201	65.002	0	40.430	9.857	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
24	**Háztartások**	1.855.264	15.928	0	0	0	0	0	0	0	0				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	44.356	14.881	0	0	0	0	0	0	0	0				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	1.047	1.047	0	0	0	0	0	0	0	0				
27	amelyből: gépjárműhitelek	0	0	0	0	0	0								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	millió Ft	Referencia időpont: 2024. december 31.													
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
					amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök**	6.327.477													
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	3.047.538													
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	2.846.798													
35	Hitelek és előlegek	2.447.767													
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	0													
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0													
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	332.645													
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	66.386													
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	200.740													
41	Hitelek és előlegek	200.740													
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0													
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0													
44	**Származtatott termékek**	47.425													
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	123.681													
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	125.765													
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	2.983.067													
48	**GAR-eszközök összesen**	12.915.794	113.300	66.233	136	40.693	10.410	69	19	0	0	0	0	0	0
49	**A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök**	6.009.433													
50	**Szuverén entitások**	3.506.456													
51	**Központi bankkal szembeni kitettségek**	1.872.566													
52	**Kereskedési könyv**	630.412													
53	**Eszközök összesen**	18.925.227	113.300	66.233	136	40.693	10.410	69	19	0	0	0			
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei														
54	Pénzügyi garanciák	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
55	Kezelt eszközállomány	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	millió Ft	Referencia időpont: 2024. december 31.																	
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																		
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	6.588.317	2.358	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	115.729	66.252	136	40.693	10.410
2	**Pénzügyi vállalkozások**	4.415.867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.240	1.250	136	263	553
3	Hitelintézetek	3.581.461	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.240	1.250	136	263	553
4	Hitelek és előlegek	3.190.833	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18.240	1.250	136	263	553
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	390.628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	834.405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
12	amelyből alapkezelő társaságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
16	amelyből biztosítók	459.120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	459.120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	317.186	2.358	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	81.562	65.002	0	40.430	9.857
21	Hitelek és előlegek	317.186	2.358	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	81.562	65.002	0	40.430	9.857
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
24	**Háztartások**	1.855.264	0	0	0	0									15.928	0	0	0	0
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	44.356	0	0	0	0									14.881	0	0	0	0
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	1.047	0	0	0	0									1.047	0	0	0	0
27	amelyből: gépjárműhitelek	0													0	0	0	0	0
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	millió Ft	[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Referencia időpont: 2024. december 31. Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szerepló) eszközök**	6.327.477																	
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	3.047.538																	
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	2.846.798																	
35	Hitelek és előlegek	2.447.767																	
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	0																	
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0																	
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	332.645																	
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	66.386																	
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	200.740																	
41	Hitelek és előlegek	200.740																	
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0																	
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0																	
44	**Származtatott termékek**	47.425																	
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	123.681																	
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	125.765																	
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	2.983.067																	
48	**GAR-eszközök összesen**	12.915.794	2.358	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	115.729	66.252	136	40.693	10.410
49	**A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök**	6.009.433																	
50	**Szuverén entitások**	3.506.456																	
51	**Központi bankkal szembeni kitettségek**	1.872.566																	
52	**Kereskedési könyv**	630.412																	
53	**Eszközök összesen**	18.925.227	2.358				0				3				115.729	66.252	136	40.693	10.410
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei																		
54	Pénzügyi garanciák	0	0				0				0				0	0	0	0	0
55	Kezelt eszközállomány	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2. GAR Ágazati információ
– *Árbevétel alapú*

	Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	
		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
		millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)
1	7022	131	3							24			
2	2932	62	30										
3	2511												
4	1920	5	0							1			
5	4711	40	8										
6	4730												
7	4646												
8	2120												
9	1062	3.444	3.251										
10	2016	20	0							4			
11	3811	64	2							12			
12	2059	2.524	62							467			
13	4531												
14	2720	0											
15	1039												
16	3511	9.066	1.994										
17	4519	72	2							13			
18	4931	1.354	33							251			
19	3523	224	205										
20	6420	5.502	5.044										
21	4950	0	0							0			
22	2910	0	0							0			
23	5510												
24	7010	9.494	9.494										
25	8020	15	0							3			
26	5310												
27	6492	587	14							109			
28	3514	0	0										
29	2442												
30	3513	17	17										
31	6110	64	1										
32	6120												
33	6203												
34	4520												
35	1082												
36	2351												
37	2221												
38	0520												
39	3522	7	4							0			
40	6820	21	19										
41	6831												
42	3020	17	8										
43	3512	867	794										
44	2443												
45	4671												
46	6920	1	1										
47	8220	8	8										
48	6209	18	0										
49	2012												
50	6201												

	Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Körforgásos gazdaság (CE)				Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	
		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
		millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	7022													156	3		
2	2932													62	30		
3	2511																
4	1920													6	0		
5	4711													40	8		
6	4730																
7	4646																
8	2120																
9	1062													3.444	3.251		
10	2016													24	0		
11	3811													76	2		
12	2059													2.992	62		
13	4531																
14	2720													0			
15	1039																
16	3511													9.066	1.994		
17	4519													86	2		
18	4931													1.605	33		
19	3523													224	205		
20	6420													5.502	5.044		
21	4950													0	0		
22	2910													0	0		
23	5510																
24	7010													9.494	9.494		
25	8020													18	0		
26	5310																
27	6492													696	14		
28	3514													0	0		
29	2442																
30	3513													17	17		
31	6110	89												153	1		
32	6120																
33	6203																
34	4520																
35	1082																
36	2351																
37	2221																
38	0520																
39	3522					0				1				8	4		
40	6820													21	19		
41	6831																
42	3020													17	8		
43	3512													867	794		
44	2443																
45	4671																
46	6920													1	1		
47	8220													8	8		
48	6209	25												43	0		
49	2012																
50	6201																

2. GAR Ágazati információ
– *Capex alapú*

	Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	
		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
		millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)
1	7022	326	139										
2	2932	53	18										
3	2511												
4	1920	13	5										
5	4711	1.126	185										
6	4730												
7	4646												
8	2120												
9	1062	3.958	3.617										
10	2016	50	21										
11	3811	160	68										
12	2059	6.264	2.680										
13	4531												
14	2720	0											
15	1039												
16	3511	9.066	5.077										
17	4519	179	77										
18	4931	3.361	1.438										
19	3523	559	522										
20	6420	13.755	12.838										
21	4950	0	0										
22	2910	0	0										
23	5510												
24	7010	36.476	35.477										
25	8020	38	16										
26	5310												
27	6492	1.456	623										
28	3514	1	1										
29	2442												
30	3513	64	63										
31	6110	13	13										
32	6120												
33	6203												
34	4520												
35	1082												
36	2351												
37	2221												
38	0520												
39	3522	9	9										
40	6820	52	49										
41	6831												
42	3020	15	5										
43	3512	2.167	2.022										
44	2443												
45	4671												
46	6920	3	3										
47	8220	32	31										
48	6209	4	4										
49	2012												
50	6201												

	Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Körforgásos gazdaság (CE)				Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	
		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
		millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	7022	65												391	139		
2	2932													53	18		
3	2511																
4	1920	3												15	5		
5	4711													1.126	185		
6	4730																
7	4646																
8	2120																
9	1062													3.958	3.617		
10	2016	10												60	21		
11	3811	32												192	68		
12	2059	1.247												7.511	2.680		
13	4531																
14	2720													0			
15	1039																
16	3511													9.066	5.077		
17	4519	36												215	77		
18	4931	669												4.029	1.438		
19	3523													559	522		
20	6420													13.755	12.838		
21	4950	0												0	0		
22	2910	0												0	0		
23	5510																
24	7010													36.476	35.477		
25	8020	8												46	16		
26	5310																
27	6492	290												1.746	623		
28	3514													1	1		
29	2442																
30	3513													64	63		
31	6110													13	13		
32	6120																
33	6203																
34	4520																
35	1082																
36	2351																
37	2221																
38	0520																
39	3522									3				12	9		
40	6820													52	49		
41	6831																
42	3020													15	5		
43	3512													2.167	2.022		
44	2443																
45	4671																
46	6920													3	3		
47	8220													32	31		
48	6209													4	4		
49	2012																
50	6201																

3. GAR KPI állomány
– Árbevétel alapú

	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**													
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1,0%	0,3%	0,0%	0,1%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Hitelintézetek	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Hitelek és előlegek	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	10,6%	6,6%	0,0%	1,8%	3,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Hitelek és előlegek	10,6%	6,6%	0,0%	1,8%	3,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
24	**Háztartások**	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	33,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
27	amelyből: gépjárműhitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	**GAR-eszközök összesen**	0,5%	0,2%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.																	
		Körforgásos gazdaság (CE)				Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				Az összes lefedett eszköz aránya
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																		
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	0,3%	0,0%	0,1%	0,2%	34,81%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	23,33%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	18,92%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	16,86%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,06%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,41%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
10	Hitelviszonyt megtestesítő érték-papírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,43%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,43%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,9%	6,6%	0,0%	1,8%	3,7%	1,68%
21	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,9%	6,6%	0,0%	1,8%	3,7%	1,68%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
24	**Háztartások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	9,80%
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									33,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,23%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,01%
27	amelyből: gépjárműhitelek													0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
32	**GAR-eszközök összesen**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%	0,2%	0,0%	0,0%	0,1%	68,25%

3. GAR KPI állomány
– Capex alapú

	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**													
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1,7%	1,0%	0,0%	0,6%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Hitelintézetek	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Hitelek és előlegek	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	25,0%	20,5%	0,0%	12,7%	3,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Hitelek és előlegek	25,0%	20,5%	0,0%	12,7%	3,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
24	**Háztartások**	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	33,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
27	amelyből: gépjárműhitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	**GAR-eszközök összesen**	0,9%	0,5%	0,0%	0,3%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.																	
		Körforgásos gazdaság (CE)				Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				Az összes lefedett eszköz aránya
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																		
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,8%	1,0%	0,0%	0,6%	0,2%	34,81%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	23,33%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	18,92%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	16,86%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,06%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,41%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,43%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,43%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	25,7%	20,5%	0,0%	12,7%	3,1%	1,68%
21	Hitelek és előlegek	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	25,7%	20,5%	0,0%	12,7%	3,1%	1,68%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
24	**Háztartások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	9,80%
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									33,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,23%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									100,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,01%
27	amelyből: gépjárműhitelek													0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
32	**GAR-eszközök összesen**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	0,5%	0,0%	0,3%	0,1%	68,2%

4.2. GAR KPI alakulása
– Árbevétel alapú

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)						amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**													
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,5%	0,4%	0,0%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	7,0%	5,7%	0,0%	0,5%	4,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Hitelek és előlegek	7,0%	5,7%	0,0%	0,5%	4,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
24	**Háztartások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
27	amelyből: gépjárműhitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	**GAR-eszközök összesen**	0,4%	0,3%	0,0%	0,0%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.																	
		Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					Az összes lefedett eszköz aránya
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																		
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,6%	0,4%	0,0%	0,0%	0,4%	66,05%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	47,46%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	32,40%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	32,40%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	15,07%
8	amelyekből befektetési vállalk.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	14,89%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	14,89%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	7,3%	5,7%	0,0%	0,5%	4,9%	4,95%
21	Hitelek és előlegek	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	7,3%	5,7%	0,0%	0,5%	4,9%	4,95%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
24	**Háztartások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,65%
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,02%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
27	amelyből: gépjárműhitelek													0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
28	**Helyi önkormányzatok fin.**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
30	Egyéb helyi önkormányzati fin.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és ker. ingatlan**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
32	**GAR-eszközök összesen**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%	0,3%	0,0%	0,0%	0,3%	89,52%

4.2. GAR KPI alakulása

– Capex alapú

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**													
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1,9%	1,6%	0,0%	1,3%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	24,7%	21,7%	0,0%	17,3%	1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Hitelek és előlegek	24,7%	21,7%	0,0%	17,3%	1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
24	**Háztartások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
27	amelyből: gépjárműhitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	**GAR-eszközök összesen**	1,4%	1,2%	0,0%	1,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.																	
		Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					Az összes lefedett eszköz aránya
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																		
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,9%	1,6%	0,0%	1,3%	0,1%	66,05%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	47,46%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	32,40%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	32,40%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	15,07%
8	amelyekből befektetési vállalk.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	14,89%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	14,89%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	25,3%	21,7%	0,0%	17,3%	1,4%	4,95%
21	Hitelek és előlegek	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	25,3%	21,7%	0,0%	17,3%	1,4%	4,95%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
24	**Háztartások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,65%
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,02%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
27	amelyből: gépjárműhitelek													0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
28	**Helyi önkormányzatok fin.**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
30	Egyéb helyi önkormányzati fin.	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és ker. ingatlan**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
32	**GAR-eszközök összesen**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,4%	1,2%	0,0%	1,0%	0,1%	89,52%

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz (állományi)
– Árbevétel alapú

	% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Kezelt eszközállomány	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.																
		Körforgásos gazdaság (CE)				**Szennyezés (PPC)**				**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**				**ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Kezelt eszközállomány	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz (állományi)
– Capex alapú

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Kezelt eszközállomány	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.																
		Körforgásos gazdaság (CE)				**Szennyezés (PPC)**				**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**				**ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Kezelt eszközállomány	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.2 KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz (állományváltozás)
– Árbevétel alapú

	% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Kezelt eszközállomány	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

	% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.																
		Körforgásos gazdaság (CE)				**Szennyezés (PPC)**				**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**				**ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Kezelt eszközállomány	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5.2 KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz (állományváltozás)

– Capex alapú

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Kezelt eszközállomány	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.																
		Körforgásos gazdaság (CE)				**Szennyezés (PPC)**				**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**				**ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Kezelt eszközállomány	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

2.2. Éghajlatváltozás és környezet

Éghajlatváltozás: Az éghajlatváltozás mérséklése – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

Az OTP Bank hatása közvetlen és közvetett üvegházhatású-gázkibocsátásokból fakad, erősítve a klímaváltozást. A működésből származó közvetlen és energiafogyasztásból fakadó közvetett kibocsátás (Scope 1-2) fajlagosan kicsi. Az OTP Bank hitelportfóliójához kötődő közvetett kibocsátásai (Scope 3), több nagyságrenddel meghaladják a Scope 1-2 kibocsátást.

A kibocsátások mellett a példamutató, szemléletformáló hatás is jelentős, amelyet alkalmazott gyakorlataival képviselhet, tekintettel a Bank széles ügyfélkörére.

A Bank számára jelentős üzleti lehetőség a klímaváltozás mérséklését elősegítő zöldhitelezés bővítése.

Az OTP Bank hitelezési tevékenységéhez köthetően lényeges, mert az éghajlatváltozás mérsékléséhez kapcsolódóan az ügyfélkör egy részénél átállási kockázat jelentkezik, ami a közvetetten a Bank számára is kockázatot jelent. Mértéke a vállalati portfólió vonatkozásában stresszteszttel becsült.

Az éghajlatváltozás mérséklése lényeges téma kezelése az OTP Banknál

A Bankcsoport a hozzá kapcsolható kibocsátások csökkentésével törekszik a klímaváltozás mérséklését elősegíteni a hitelezés és a saját működés során is, ezt a törekvést támogatja az OTP Bank is. A hitelezett portfólióhoz kapcsolódóan 2024 végén klímacélt tűzött ki, emellett az OTP Csoport a zöld és igazságos átállásában hosszú távon vezető finanszírozói szerepet kíván betölteni. Az ESG stratégiában a zöldhitelezésre vonatkozóan a 2025-ig tartó időszakra KPI került meghatározásra: az OTP 2025-re 1.500 milliárd forintos zöld hitelportfoliót tervez építeni. A portfólió folyamatosan növekszik, az OTP Csoport szintű mérleg szerinti zöld kitettsége 2024 év végén 1.027 milliárd forint volt.

A zöld hitelcélok jelenleg az EU Taxonómia mitigációs és adaptációs céljaihoz kapcsolódnak. A zöldhitelezés kulcsszektorai a csoport portfóliójában: energia (megújuló energiatermelés, elosztás, tárolás és csatlakozó hitelcélok), ingatlan (zöld ingatlanok építése, adás- vétele, valamint jelentős épületenergetikai javulást eredményező felújítás hitelezése), közlekedés (elektro-mobilitás).

A zöldhitelezés kapcsán a Bank törekszik a szabályozói ösztönzők kihasználására.

A Bank folyamatosan törekszik Scope 1-2 kibocsátásai csökkentésére. A hatékonyságnövelő intézkedések mellett a zöld elektromos energia használatának van jelentős szerepe.

Az OTP Bank az ESG kockázatokat csoportszinten beemelte a saját kockázatkezelési irányelveibe és eljárásaiba, mely lehetővé teszi ezen kockázatok felismerését és kezelését a felmerülő hitelezési, reputációs, szabályozási és jogi kockázatok minimalizálása érdekében. Az ESG-kockázatok kezelése beépül a kockázati ökoszisztéma különböző szintjeibe. A Bank az ESG-kockázatok hitelkockázati vetületének kezelése érdekében 2021 óta alkalmazza az ESG-kockázatkezelési keretrendszerét a vállalati hitelezésben.

A saját működésben jelentkező kockázatokat a működési kockázatok keretében kezeli, a kockázatok felmérése az Éves csoportszintű Kockázati és Kontroll Önértékelés és a szcenárióelemzés keretében történik, ennek eredménye alapján kerülnek meghatározásra a kockázat mérséklésére irányuló intézkedések.

Éghajlatváltozás: Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

Az OTP Bank hitelezési gyakorlata hat az alkalmazkodásra, segíti (elvárja, vagy kedvezőbb feltételekkel támogatja), gátolja vagy semlegesen áll ahhoz, hogy az ügyfelek alkalmazkodjanak. Az alkalmazkodás szükségessége a portfólión belül több szektorban is erősen szükséges (pl. lakáshitel, mezőgazdaság, ingatlan, építőipar szektorokban) is.

Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodást elősegítő hitelezésből származó üzleti lehetőséget a Bank törekszik kihasználni.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó fizikai kockázat, illetve az átállási kockázatok egy része (az alkalmazkodás érdekében szükséges beruházások) is ide kapcsolódik.

Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás lényeges téma kezelése az OTP Banknál

A Bank zöldhitelezéssel törekszik a klímaváltozáshoz való alkalmazkodást segíteni. A kockázatok kezelése az ESG kockázatkezelés keretein belül történik.

Éghajlatváltozás: Energia – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

Az energiaintenzív iparágak finanszírozása révén a Bank befolyással van az ügyfelek tevékenységéből fakadó környezetterhelésre, illetve a megújuló, karbonmentes, átállás során zöldnek tekintett energiaforrások használatát ösztönző hitelek nyújtásával kifejezetten hozzájárul ennek mérsékléséhez. A zöldhiteleken belül e célok kifejezetten nagy arányt képviselnek, illetve a finanszírozás is jelentős e szektorokban.

A klímaváltozás mérsékléséhez és az ahhoz való alkalmazkodáshoz hasonlóan üzleti lehetőség is merül fel, a zöld hitelezésen belül a megújuló, illetve zöldnek minősülenergiaforrások használatának bővítése jelentős szerepet tölt be.

Az energiaintenzív és fosszilis energiát használó vállalatok finanszírozása hitel- és reputációs kockázatot jelent az OTP Bank számára.

Az energia lényeges téma kezelése az OTP Banknál

Az előző két témánál bemutatott módszerek és eszközök révén kezeli a Bank a témát.

A Bank zöldhitel állományának 30,23%-a megújuló energiát finanszírozó hitel.

Víz és tengeri erőforrások: Vízkivétel – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

Az OTP Bank vállalati hitelportfóliójában a nagy vízkivételű ágazatok jelenléte számottevő. A hatások pontosabb megértéséhez szükséges a vállalatok által alkalmazott gyakorlatok feltárása.

Pénzügyi kockázat elsősorban főként azon hitelezett ügyfelek kapcsán merül fel, akik nem tudják megfelelően kezelni a változó vagy meglévő környezetvédelmi elvárásokat (pl. szigorodó elvárások, változó fogyasztói preferenciák, bírságok), vagy tevékenységük vízigényének biztosítása nehézséget jelent. A kockázat mélyebb megértése további elemzést igényel.

A vízkivétel lényeges téma kezelése az OTP Banknál

A Bank ügyfelei felé támasztott és ellenőrzött minimum elvárása a vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi törvények és szabályok betartása, valamint, hogy rendelkezzenek a működésükhöz szükséges engedélyekkel és jogosultságokkal. Az ügyfelek ezen túlmutató gyakorlatainak megismerése a jelenleg is formálódó és erősödő jogszabályi elvárásokkal párhuzamosan zajlik, ez alapján történhet a felelős magatartást ösztönző elvárások megfogalmazása.

A zöldhitelezésen belül lehetőség van e célok finanszírozására. A Bank ügyfelei felé támasztott és ellenőrzött minimum elvárása a vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi törvények és szabályok betartása, valamint, hogy rendelkezzenek a működésükhöz szükséges engedélyekkel és jogosultságokkal. Az ügyfelek ezen túlmutató gyakorlatainak megismerése a jelenleg is formálódó és erősödő jogszabályi elvárásokkal párhuzamosan zajlik, ez alapján történhet a felelős magatartást ösztönző elvárások megfogalmazása.

A kockázatok kezelése az ESG kockázatkezelés keretein belül történik.

Biológiai sokféleség és ökoszisztémák: A biológiai sokféleség csökkenését közvetlenül kiváltó tényezők – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

Az OTP Bank vállalati hitelportfóliójában a biológiai sokféleségre és ökoszisztémákra esetlegesen negatív gyakorló ágazatok jelenléte számottevő, a Bank a finanszírozási feltételek által közvetetten hat a megvalósuló hatás mértékére, illetve tudja ösztönözni a pozitív hatást. A hatások pontosabb megértéséhez szükséges a vállalatok által alkalmazott gyakorlatok feltárása.

A biológiai sokféleség csökkenését közvetlenül kiváltó tényezők lényeges téma kezelése az OTP Banknál

A Bank ügyfelei felé támasztott és ellenőrzött minimum elvárása a vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi törvények és szabályok betartása, valamint, hogy rendelkezzenek a működésükhöz szükséges engedélyekkel és jogosultságokkal (a biodiverzitás kapcsán jelenleg lényegesen kevesebb elvárásnak szükséges megfelelni, mint a víz kapcsán). Az ügyfelek ezen túlmutató gyakorlatainak megismerése a jelenleg is formálódó és erősödő jogszabályi elvárásokkal párhuzamosan zajlik, ez alapján történhet a felelős magatartást ösztönző elvárások megfogalmazása.

ESRS E1-2, E3-1, E4-2: Politikák

Az OTP Csoport rendelkezik Group Credit Risk Policy-vel és Vállalati Hitelezési Politikával / Operatív hitelezési Limitek és Irányelvekkel, amelyeknek hatálya az OTP Bankra is kiterjed. A politikák részletes bemutatását az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 2.2. Éghajlatváltozás és környezet – Politikák alfejezetében olvashatják.
A OTP Bank nem rendelkezik a vízzel és biológiai sokféleséggel és ökoszisztémákkal kapcsolatos politikával. A vízzel és biológiai sokféleséggel és ökoszisztémákkal kapcsolatos politikák kialakítását a két terület mélyebb elemzése kell, hogy megelőzze a felmerülő kockázatok tekintetében.

Mindemellett az OTP Csoport Etikai Kódexe deklarálja a vállalatcsoport elkötelezettségét a környezeti fenntarthatóság, a környezeti értékek mellett (ld. G1-1 Irányítási információk)

ESRS E1-4, E3-3, E4-4, E1-9: Célok

Az OTP Bank is hozzájárul a Csoport által az éghajlatváltozás kapcsán meghatározott két fő célkitűzéshez: egyrészt a **klímacélállítás** keretében meghatározott, portfólióra vonatkozó ÜHG-kibocsátás csökkentési célhoz, másrészt a **zöldhitelezésre** vonatkozó célhoz[11]. Ennek tartalma lentebb röviden részletezésre kerül.

Klímacélállítás

A szabályozói elvárásoknak megfelelően 2024-ben meghatározásra került az OTP Csoport finanszírozott ÜHG-kibocsátásának csökkentésére vonatkozó terve. A terv 2030-ra elérendő célokat határoz meg, amelyek a Nemzetközi Energiaügynökség (IEA) Net Zero 2050 (NZE 2050) szcenáriói és a nemzeti dekarbonizációs tervek alapján kerültek meghatározásra és figyelembe veszik az OTP Csoport jelenlegi portfólió összetételét. Az OTP Bank a Csoport által meghatározott célokat követi, amelyről részletesen az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 2.2 Éghajlat és környezet – Célok alfejezetében olvashatnak.

Finanszírozott kibocsátások mérséklését célzó intézkedések

Az OTP Csoport folyamatosan monitorozza a 2030-as klímacél teljesítésének haladását, figyelembe véve azt is, hogy a külső körülmények lehetővé teszik-e cél elérését.

Annak érdekében, hogy az OTP Csoport elérhesse a kitűzött célját, intézkedéseket állapított meg a finanszírozott kibocsátásának csökkentésére, amiket az OTP Bank is követ. Az intézkedések részletes bemutatását az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 2.2 Éghajlatváltozás és környezet – Finanszírozott kibocsátások mérséklését célzó intézkedések alfejezetében olvashatják.

A klímacélállítási dokumentum jóváhagyása az Executive Steering Committee által 2025.02.05-re tervezett.

Zöldhitelezés cél

Az OTP Bank is hozzájárul az OTP Csoport ESG stratégiában, 2021-ben deklarált és azóta változatlan céljához, hogy regionális vezető szerepet töltsön be az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való méltányos és fokozatos átállás finanszírozásában, és felelős megoldásain keresztül fenntartható jövőt építsen[12]. A Bankcsoport célkitűzéseit az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésében 2.2 Éghajlatváltozás és környezet – Zöldhitelezési cél alfejezetében mutatja be részletesen.

További célok

Az OTP Bank 2021-ben, ESG stratégiájában kitűzött célja a karbonsemleges működés elérése 2030-ra. Ez az abszolút értékű cél a Scope 1-2 kibocsátásokra terjed ki, ahhoz kapcsolódóan a 0 tCO_2e, nulla nettó kibocsátás került rögzítésre, bázisév meghatározása nélkül. A nulla nettó kibocsátás az üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának lehetőség szerinti csökkentése és a nem kiküszöbölhető kibocsátások semlegesítése szén-dioxid kivonással. A cél nem tudományos bizonyítékokon alapuló cél, a kialakításban az OTP Bank illetékes szakterületei vettek részt. Az OTP Bank Scope 1-2 piaci alapú kibocsátása 2024-ben 6.644 tCO_2e volt[13]. A villamosenergia tekintetében az OTP Bank nagyrészt zöldenergiát használ, a kibocsátás mintegy háromnegyede földgázfelhasználásból és a gépjárművek üzemanyag-fogyasztásából származik. A Bank

[11] E célok Az éghajlatváltozás mérséklése, Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás és Energia altémákban egyaránt célként értelmezendőek.
[12] A zöldfinanszírozás az ESRS-ben nevesített mindhárom, éghajlatváltozással kapcsolatos altéma célkitűzése, az OTP Bank nem kezeli elkülönítetten e témákat. A célkitűzéshez nem azonosítottunk bázisévet, az állományban lévő zöld kitettségeket 2022-től mérjük.
[13] Az előző évekkel való összehasonlíthatóság az ESRS által elvárt, a korábbi jelentési módszertantól eltérő módszertan miatt nem megvalósítható.

ingatlanokkal és flottával kapcsolatos kibocsátásintenzitás-csökkentési tervének előkészítése megkezdődött, ESG Bizottsági határozat született ennek 2025-ben történő elkészítésére.

Vízzel, valamint a biológiai sokféleséggel és ökoszisztémákkal kapcsolatos célkitűzésekkel az OTP Bank jelenleg nem rendelkezik, az erre vonatkozó célok kialakítása mélyebb elemzést kíván. A Bank jelenleg nem követi nyomon politikáinak és intézkedéseinek hatékonyságát e területeken (a Csoportnak csak vízzel kapcsolatos intézkedése van jelenleg).

ESRS E1-3, E3-2, E4-3: Intézkedések és erőforrások

Az OTP Bank az éghajlatváltozás kapcsán két fő intézkedéscsomagot határozott meg: egyrészt az E1-4 (@ Éghajlatváltozás és környezet) közzétételi követelménynél részletezett **klímacélállítás** keretében meghatározott, portfólióra vonatkozó intézkedéseket, másrészt az alábbiakban bemutatott, **zöldhitelezésre** vonatkozó intézkedéseket[14]. Kisebb jelentőségűek a működésből fakadó ÜHG-kibocsátások mérséklését segítő intézkedések, ezeket összesítve mutatjuk be.

Zöldhitelezés

A zöld portfólióra vonatkozó aktuális információk a OTP Csoport fenntarthatósági jelentésében a 2.1. Taxonómia rendelet szerinti közzétételek fejezetben találhatóak.

A zöldfinanszírozás folyamatos. Az OTP Bank a zöld/klímatudatos hitelezést[15] integrálja üzleti tevékenységébe, és biztosítani kívánja, hogy idővel bármely ágazatban bármely ügyfél zöld feltételekkel kaphasson hitelt, amennyiben az ügyfélnek olyan zöld/fenntartható célja van, amelyet a hitellel el kíván érni. Ennek a folyamatnak az érettsége iparáganként és ügyfélszegmensenként eltérő.

A zöldhitelezés ÜHG-kibocsátás mérséklésére gyakorolt várható hatása az E1-4 (@ Éghajlatváltozás és környezet) közzétételi követelménynél kerül bemutatásra, mindeddig ezt nem mértük.

A zöldfinanszírozás végrehajtásához jelenleg szükséges források rendelkezésre állnak, a piaci lehetőségekhez igazodó, célzott forrásbevonás lehetősége a Fenntartható Pénzügyi Keretrendszer által biztosított.

A Scope 1-2 kibocsátás mérséklését segítő intézkedések

A tervezett intézkedések közül a legnagyobb hatása a zöld villamosenergia beszerzésnek van, 2024 során is főként zöldáramból fedezte fogyasztását az OTP Bank. E gyakorlatok folytatása tervezett 2025-ben is. Emellett világításcsere, kazáncserék, a hűtés-fűtés optimalizálása, szigetelés, illetve napelem telepítés szerepel a tervezett intézkedések között.

A biológiai sokféleség és ökoszisztémák kapcsán az OTP Bank mindeddig nem határozott meg intézkedést. A megfelelő intézkedések kialakítását megelőzően szükséges a hatások részletesebb felmérése.

ESRS E1-6: ÜHG-kibocsátás, ÜHG intenzitás

Az ÜHG-kibocsátás számításhoz az OTP Bank a csoportszinten meghatározott adatgyűjtési és számítási módszertant alkalmazta, amelynek részletes ismertetése az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésében 2.3 Jelentéstételi politika az E fejezet kapcsán alfejezetében olvasható.

Az OTP Bank ÜHG kibocsátása							
	Visszamenőleges				Mérföldkövek és célévek		
	Bázisév 2023	Előző év: 2023[1]	2024	változás (%)	2025	2030	éves változás (%)
1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás							
1. körbe tartozó bruttó ÜHG kibocsátások (tCO_2e)	n.a.	n.a.	118.470	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
1. körbe tartozó, szabályozott kibocsátáskereskedelmi rendszerekből származó ÜHG-kibocsátás százalékos aránya (%)	0	0	0	0	0	0	0
2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás							
2. körbe tartozó, helyi alapú bruttó ÜHG-kibocsátás (tCO_2e)	n.a.	n.a.	58.076	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
2. körbe tartozó, piaci alapú bruttó ÜHG-kibocsátás (tCO_2e))	n.a.	n.a.	48.834	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

[14] Ezen intézkedések Az éghajlatváltozás mérséklése, Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás és Energia altémák kapcsán is intézkedésként értelmezendőek.
[15] A vállalatcsoport nem kezeli külön az ESRS által megfogalmazott altémákat.

Az OTP Bank ÜHG kibocsátása							
	Visszamenőleges				Mérföldkövek és célévek		
	Bázisév 2023	Előző év: 2023[1]	2024	változás (%)	2025	2030	éves változás (%)
3. körbe tartozó jelentős ÜHG-kibocsátás							
Összes[2] közvetett bruttó (3. körbe tartozó) ÜHG-kibocsátás (tCO_2e)	25.007.832	25.007.832	24.835.989	-1%	n/a	16.855.279	-5,5%
15. Beruházások	25.007.832	25.007.832	24.835.989	-1%	n/a	16.855.279	-5,5%
ÜHG-összkibocsátás							
ÜHG-összkibocsátás (helyi alapú) (tCO_2e)	n.a.	n.a.	25.012.535	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
ÜHG-összkibocsátás (piaci alapú) (tCO_2e)	n.a.	n.a.	25.003.293	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

[1] Megjegyzés: Az idei jelentésben a bázisév és az előző év megegyeznek. A 2023. évi adatok nem tartalmazzák az OBR Csoport értékeit. 2024-ben a biogén kibocsátás 734 tonna volt.
[2] Megjegyzés: Az OTP Csoport összes közvetett bruttó (3. körbe tartozó) kibocsátásában nem értjük bele a Csoport alapkezelőként tevékenykedő leányvállalatai által kezelt vagyonhoz kapcsolódó finanszírozott kibocsátásokat, mivel ezek az eszközök nem részei a Csoport konszolidált eszközeinek (hiszen a tulajdonosuk nem az OTP Csoport)
3 Az OTP Bank totál kibocsátása megegyezik az OTP csoport totál kibocsátásával módszertani okok miatt.

Az OTP Bank Scope 1-2 kibocsátásának elkülönítése, 2024		
	OTP Bank	OTP Csoport OTP Bank nélkül[1]
1. körbe tartozó bruttó ÜHG kibocsátások (tCO_2e)	5.565	112.905
2. körbe tartozó, helyi alapú bruttó ÜHG-kibocsátás (tCO_2e)	8.170	49.906
2. körbe tartozó, piaci alapú bruttó ÜHG-kibocsátás (tCO_2e)	1.079	47.710

[1] Megjegyzés: Az OTP Bank adatai nélkül, a konszolidált körbe tartozó összes vállalat és az OTP Bank operatív irányítása alatt álló vállalatok.

Bevételen alapuló ÜHG-intenzitás	Összehasonlítás	2024	2024/2023
Nettó bevételre jutó ÜHG-összkibocsátás (helyi alapú) (tonna szén-dioxid-egyenérték/pénzegység)	n.a.	11,84	n.a.
Nettó bevételre jutó ÜHG-összkibocsátás (piaci alapú) (tonna szén-dioxid-egyenérték/pénzegység)	n.a.	11,83	n.a.

Az OTP Bank ÜHG-intenzitása lényegesen magasabb az OTP Csoport ÜHG-intenzitásánál, mert míg a számlálóban az OTP Csoport teljes kibocsátása szerepel, a nevezőben csak az OTP Bank nettó bevétele.

Becsült Scope 3 kibocsátások

A hitelintézetek Scope 3 kibocsátásainak nagy része a 15. kategóriában, azaz a hitelek és egyéb befektetések révén keletkezik. Ezért az OTP Csoport nem kategóriákként becsülte meg az 1-14. kategóriájú kibocsátásokat, hanem összességében. A becslés a PCAF/Exiobase adatbázis által biztosított, bevételhez kapcsolódó ÜHG-intenzitási tényezők és saját bevételi adatok alapján történt[16].

Az OTP Bank a Scope 3 kibocsátásainak meghatározásakor a Csoport megközelítését alkalmazta, amelyről az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 2.2 Éghajlatváltozás és környezet – ÜHG kibocsátás, ÜHG intenzitás alfejezetében olvashatnak.

Az alábbi táblázat az OTB Bank finanszírozott kibocsátását (Scope 3 / 15. Beruházások) mutatja be PCAF eszközosztályok és az ügyfelek kibocsátási köre szerinti bontásban. Az OTP Bank a finanszírozott kibocsátásának legmegbízhatóbb és legrelevánsabb mutatójának az ügyfelei Scope 1 és Scope 2 kibocsátását tekinti a szuveréneknek nyújtott finanszírozás kivételével. Ez a mutató a leginformatívabb a Bank finanszírozott kibocsátásának bemutatására, mivel általánosságban a Scope 3 kibocsátások és a szuverének kibocsátásai nagyban becslésekre és feltételezésekre alapulnak.

[16] A PCAF/Exiobase adatbázis a PCAF által kiadott adatbázis, amely különböző vállalati kibocsátásokra vonatkozó proxykat tartalmaz a PCAF aláírói számára.

Az OTP Csoport finanszírozott ÜHG kibocsátása a PCAF eszközosztályok szerinti bontásban 2023-ra (az OBR Csoport nélkül)						
PCAF eszközosztály	PCAF átlagos adatminőségi pontszám	Teljes kitettség	Finanszírozott 1. körös kibocsátás	Finanszírozott 2. körös kibocsátás	Finanszírozott 3. körös kibocsátás	Teljes finanszírozott kibocsátás
(Mértékegység):		*(millió HUF)*	*(tonna CO_2eq)*	*(tonna CO_2eq)*	*(tonna CO_2eq)*	*(tonna CO_2eq)*
Tőzsdén jegyzett részvények és vállalati kötvények	4,4	488.160	158.577	31 489	451.391	641.457
Vállalati hitelek, részesedések, projekthitelek	4,2	8.284.605	5.266.204	1 222 157	10.763.652	17.252.014
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás	5,0	570.766	44.075		n/a	44.075
Jelzáloghitelek	4,1	5.134.422	651.600		n/a	651.600
Járműfinanszírozás	4,8	1.546.814	1.809.803		n/a	1.809.803
Összesen szuverén kitettségek nélkül	**4,3**	**16.024.767**	**9.183.905**		**11.215.043**	**20.398.948**
Szuverénnel szembeni kitettségek	1,4	6.033.682	2.543.807	487.273	1.577.804	4.608.884
Összesen (minden PCAF eszközosztály)	**3,5**	**22.058.449**	**12.214.985**		**12.792.847**	**25.007.832**

Finanszírozott ÜHG intenzitás (finanszírozott kibocsátás / finanszírozási összeg) az OTP Csoport portfoliójában 2023-ban, (az OBR Csoport nélkül)				
PCAF eszközosztály	Finanszírozott 1. körös kibocsátás intenzitás	Finanszírozott 2. körös kibocsátás intenzitás	Finanszírozott 3. körös kibocsátás intenzitás	Teljes finanszírozott kibocsátás intenzitás
(Mértékegység):	*(g CO_2eq / forint)*	*(g CO_2eq / forint)*	*(g CO_2eq / forint)*	*(g CO_2eq / forint)*
Tőzsdén jegyzett részvények és vállalati kötvények	0,32	0,06	0,92	1,31
Vállalati hitelek, részesedések, projekthitelek	0,64	0,15	1,30	2,08
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás	0,08		n/a	0,08
Jelzáloghitelek	0,13		n/a	0,13
Járműfinanszírozás	1,17		n/a	1,17
Összesen szuverén kitettségek nélkül	**0,57**		**0,70**	**1,27**
Szuverénnel szembeni kitettségek	0,42	0,08	0,26	0,76
Összesen (minden PCAF eszközosztály)	**0,55**		**0,58**	**1,13**

A finanszírozott ÜHG intenzitást tekintve (finanszírozott kibocsátás / fennálló hitelállomány), ami az OTP Csoport klímacél állításának az alapját képezi, az egyetlen informatív mutató a Bank finanszírozott Scope 1 és 2 ÜHG intenzitása a szuverén portfólió kivételével.

Az OTP Csoport finanszírozott ÜHG kibocsátása a PCAF eszközosztályok szerinti bontásban 2024-re						
PCAF eszközosztály	PCAF átlagos adatminőségi pontszám	Teljes kitettség	Finanszírozott 1. körös kibocsátás	Finanszírozott 2. körös kibocsátás	Finanszírozott 3. körös kibocsátás	Teljes finanszírozott kibocsátás
(Mértékegység):	*(1-5)*	*(millió HUF)*	*(tonna CO_2eq)*	*(tonna CO_2eq)*	*(tonna CO_2eq)*	*(tonna CO_2eq)*
Tőzsdén jegyzett részvények és vállalati kötvények	4,4	549.420	169.045	32.618	472.556	674.219
Vállalati hitelek, részesedések, projekthitelek	4,1	8.558.410	4.339.808	1.095.399	10.094.675	15.529.883
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás	4,8	706.425	47.570		n/a	47.570
Jelzáloghitelek	4,1	6.035.650	586.892		n/a	586.892
Járműfinanszírozás	4,6	1.980.147	2.025.430		n/a	2.025.430
Összesen szuverén kitettségek nélkül	**4,2**	**17.830.052**	**8.296.763**		**10.567.231**	**18.863.994**
Szuverénnel szembeni kitettségek	1,4	8.871.078	3.312.631	623.254	2.036.110	5.971.995
Összesen (minden PCAF eszközosztály)	**3,3**	**26.701.130**	**12.232.648**		**12.603.341**	**24.835.989**

ESRS E1-7, E1-8: Szén-dioxid-kreditek, ÜHG-elnyelések és belső szén-dioxid árazás

Az OTP Bank 2024-ben 7.000 tCO_2e mennyiségben vásárolt karbonkreditet. E mennyiség lefedi az OTP Bank teljes Scope 1-2 kibocsátát. A jelentéstételi időszak alatt lemondott (retired) szén-dioxid kredit a Verified Carbon Standard szerint hitelesített, a Verra által. A Bank lényegesnek tartja, hogy az ellentételezés révén támogatott projekt a Bankcsoport működésének országában valósuljon meg, ezért a vásárlással támogatott egyetlen projekt a bulgáriai Sant Nikola Szélerőmű Park Kavarna város mellett, ami az ország legnagyobb

szélerőmű parkja. A projekt csökkentési projekt, nem minősül a Párizsi Megállapodás 6. cikke értelmében megfelelő kiigazításnak[17].

Az OTP Bank karbonsemleges működésre vonatkozó célkitűzése szén-dioxid kredit felhasználását is magában foglalja. A karbon-kreditek alkalmazása nem akadályozza a 2030-ra kitűzött, Scope 1-2 körre vonatkozó, nulla kibocsátási cél elérését, tekintettel arra, hogy az OTP Bank megkezdte az energiahatékonyságra és megújuló energiahasználatra épülő kibocsátáscsökkentési tervek kidolgozását. Emellett a Bank saját működési karbonlábnyoma ellentételezéseként eddigi gyakorlat szerint vásárolt karbon-krediteket ún. „élőhely-helyreállítási értéklevéllel" tervezi kiváltani.
A Pilisi Parkerdő Zrt.-vel mint együttműködő partnerrel egy 400 ha-os természetvédelmi terület, az ún. Budakeszi Vadaskert komplex városierdő szemléletű fejlesztését célozzuk meg, mely fejlesztés az erdők klasszikus hármas, azaz a gazdasági-természetvédelmi-közjóléti funkciójából a gazdasági szempontokat némiképp háttérbe helyezi az erdők természeti-ökológiai értékeinek megőrzése, gyarapítása és az erdőterületnek a természeti értékeivel összhangban álló ökoturisztikai fejlesztése érdekében. A Bank célja a projekttel többes: egyrészt terepet kínál biodiverzitás, klímaadaptáció, karbonmegkötés és ökoszisztéma szolgáltatások témakörben szakmai együttműködések építésére, tudományos munkák elvégzésére, másrészt alkalmas a fentarthatósági szemlélet terjesztésére munkavállalóink között az erdőterület használatának nem pénzügyi elismerési rendszerbe való beépítésével, emellett a projekt formálhatja a Bank imázsát is.

A vállalat nem alkalmaz belső szén-dioxid-árazást.

ESRS E4-1: Átállási terv és a biológiai sokféleség figyelembevétele a stratégiában és üzleti modellben, lényeges negatív hatások

A közzétételi követelményt az @ESRS 2 SBM-3 információk részeként kerül bemutatásra.

2.3. ESG kockázatkezelés

Az OTP Bank különös figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására. A Bank kockázatkezelése és üzleti területe külön figyelmet fordít a zöldhitelezéshez kapcsolódó különböző kockázatok integrálására. A Bank ESG kockázat értékelési és kezelési folyamata adja a csoportszintű gyakorlat alapját, így ennek részletes bemutatása, mint szabályzati és szervezeti működési alapjai, valamint az azonosított kockázatok (hitelezési, működési, piaci, likviditási) és ezek kezelésére vonatkozó intézkedések az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 2.4. ESG kockázatkezelés fejezetében kerültek részletes bemutatásra.

Jelentéstételi politika az E fejezet kapcsán

A Bank a csoportszintre vonatkozó jelentéstételi gyakorlatot alakította ki az egyedi szintű közzétételekre vonatkozóan is (ld. IRO-2 alfejezet), így a Környezeti információk kapcsán meghatározott definíciók, számítási módszertanok és adatszükségletek is követik az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 2.3 Jelentéstételi politika az E fejezet kapcsán alfejezetében bemutatott irányelveket, az OTP Bankra kiterjedően.

3. Társadalmi információk

3.1. Saját munkaerő

ESRS S1 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek

Az ESRS által nevesített témák közül az OTP Bank kapcsán a (1) Nemek között egyenlőség és egyenlő munkáért egyenlő bér, (2) Sokszínűség, (3) A fogyatékossággal élő személyek foglalkoztatása és integrációja; a (4) Képzés és készségfejlesztés; az (5) Egészségvédelem és biztonság; (6) A munka és magánélet közötti egyensúly és (7) A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések lényegesek. E témák kezelését mutatjuk be a fejezetben, az első hármat összevontan kezelve.

A saját munkaerő az alkalmazottak és nem alkalmazottként dolgozó kölcsönzött munkaerő, valamint olyan egyéni vállalkozók összessége, akik magánszemélyként szerződést kötöttek az OTP Bankkal adott munka elvégzésére (a nem alkalmazottként foglalkoztatottak a továbbiakban külsős foglalkoztatottak csoportszinten kerültek bemutatásra, a Bank egyedi jelentésében élt a fokozatos bevezetés lehetőségével). A saját munkaerőt érintően, a kettős lényegességi elemzés során azonosított lényeges hatások ismereteink és

[17] A projekt 100%-ban csökkentési projekt, 100%-ban az Európai Unióban valósul meg, 100%-ban elismert minőségi standardok alapján tanúsított.

szándékaink szerint minden olyan, a saját munkaerőbe tartozó személyt lefednek, akikre a Bank lényeges hatást gyakorolhat.

A saját munkaerőbe tartozók döntő többsége, 10.820 fő, alkalmazottként dolgozik, teljes vagy részmunkaidős szerződéssel. A Bank gyakorlatai a saját munkaerőn belül a munkavállalókra fókuszálnak.

A lényeges vagy potenciálisan lényeges hatások a munkavállalók legtöbbjét érintik, nem azonosítottunk olyan lényeges hatást, amely csak bizonyos régiókban lenne jellemző, ezáltal az OTP Bankra is ugyanazok a hatások vonatkoznak, amelyek csoportszinten kerültek definiálásra.

A Bank működése kapcsán nem merül fel súlyos emberi jogi negatív hatás, mint a gyermekmunka, kényszermunka vagy kötelező munka kockázata. Emellett nem merül fel negatív hatás a munkaerő kapcsán a környezetre gyakorolt negatív hatások csökkentésére irányuló átállási tervek megvalósításából fakadóan sem. Az OTP Bank saját munkaerő kapcsán azonosított lényeges hatások többsége – a vállalatcsoport gyakorlatától függően – lehet pozitív és negatív is; a vállalatcsoport gyakorlataival a pozitív hatásgyakorlásra törekszik, a negatív hatások mérséklése vagy elkerülése mellett.

A negatív hatásként[18] azonosítható tényezők – mint az egészségvédelmi és biztonsági kockázatok, illetve munkahelyi erőszak és zaklatás kockázata – elsősorban egyedi esetekben fordulnak elő, a stressz kockázata a munkavállalók szélesebb körét érinti.

Pozitív hatás elérésére törekszünk a munka-magánélet közötti egyensúly terén, a nemek közötti egyenlőség és egyenlő munkáért egyenlő bér elv alkalmazása, a képzés és készségfejlesztés, valamint a fogyatékossággal élők foglalkoztatása és a sokszínűség területén. A pozitív hatások elérését célzó tevékenységek az alkalmazottak szerződéses viszonyai szerint nem térnek el, ugyanakkor az esetek túlnyomó részében van jól azonosítható célcsoportja egy-egy intézkedésnek (pl. nők, fogyatékossággal élők).

A sérülékeny csoportok (nemi, etnikai hovatartozás, vallás, kor, fogyatékosság, családi állapot) védelme érdekében csoportszintű politika (Etikai Kódex) van érvényben, melynek többek között része a diszkrimináció tilalma, valamint a munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések, melyek a teljes munkaerőre vonatkoznak. A saját munkaerőre gyakorolt hatások tekintetében alapvetően a munkakör a meghatározó, nem pedig a foglalkoztatás formája. A kölcsönzött munkaerő esetében a munkafeltételek a saját munkaerővel több tekintetben azonosak.

Az OTP Bank a helyi jogszabályi előírások betartása mellett, azonosítja és kezeli az egészségvédelem és biztonság hatásait. A biztonságos munkakörnyezet érdekében a vállalat rendszeres kockázatértékeléseket végez.

ESRS S1-1: A saját munkaerővel kapcsolatos politikák

Az OTP Bank saját munkaerejére vonatkozó átfogó politika az OTP Bank Nyrt. és az OTP Csoport Etikai Kódexe, amely elvárja az emberi jogok tiszteletben tartását, hangsúlyozza az egyenlő bánásmódot, a munkabiztonságot, a zaklatás megelőzésére és a tisztességes foglalkoztatásra vonatkozó alapelveket. Az Etikai Kódex részletes bemutatása (tartalma, hatóköre) az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 4.1 Üzleti magatartás – A vállalati kultúra és üzleti magatartásra vonatkozó politikák alfejezetében található. Az Etikai Kódexen kívüli politikák a következő alfejezetekben kerülnek bemutatásra.

ESRS S1-2: A saját munkaerővel folytatott együttműködés folyamatai

A saját munkaerő és a munkavállalói képviselőkkel való együttműködés többféleképpen valósul meg. Ennek az együttműködésnek az érdekképviseletek is részei, amelynek lehetőségeit az OTP Bank a vonatkozó magyar jogszabályok szerint biztosítja.

Munkavállalói elkötelezettség felmérés

Az OTP Csoport tagjaként a Bank is része az évente tartott elkötelezettségi vizsgálatnak, amelyre a felmérésben résztvevő tagvállalatok minden munkavállalója meghívást kap. Az OTP Magyarország valamivel több, mint 80%-os válaszadási arányt ért el. Az OTP Bank az éves elkötelezettségvizsgálatot az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésében a 3.1 Saját munkaerő – A saját munkaerővel folytatott együttműködés folyamatai alfejezetében bemutatott módszertan szerint végezte el.

[18] A lényegességi elemzés során azt azonosítottuk, hogy a legtöbb hatás pozitív és negatív is lehet. A fentiekben a negatív hatás úgy értendő, hogy e témák kapcsán a negatív hatások elkerülésén van a hangsúly, míg a többi téma kapcsán a pozitív hatás elérése a cél.

Konzultáció

Az OTP Bank Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatója rendszeres formális és informális konzultációt tart az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének elnökével a központi és fióki munkatársakat érintő munkajogi, javadalmazási, munkaszervezési és humántőke fejlesztési kérdések közös egyeztetése céljából.

Az OTP Bank nem kötött globális keretmegállapodást a munkavállalók képviselőivel a saját munkaerő emberi jogainak tiszteletben tartása vonatkozásában.

ESRS S1-3, S1-17: Az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák, panaszok

Az OTP Bank többféle mechanizmust alkalmaz, hogy panasztételi és -kezelési lehetőséget biztosítson a munkavállalók és a külsős foglalkoztatottak számára egyaránt. E mechanizmusok között vannak anonim lehetőségek, és a panaszkezelésbe is bevonásra kerül, hogy a munkavállalók bizalommal vehessék igénybe ezeket a csatornákat. Az Etikai bejelentés rendszere a saját munkaerő teljes köre számára elérhető (ld @Irányítási információk).

A munkavállalói aggályok felvetésének és az esetleges negatív hatások orvoslásában a szakszervezeteknek is fontos szerepük van (@Saját munkaerő), valamint a munkavédelmi képviselőknek. A Bank által biztosított belső csatornák mellett a munkavállalók számára a jogi lehetőségek is adottak, közvetlenül kezdeményezhetnek eljárást a bírósághoz fordulva, ezért ezt az aggályok megfogalmazására alkalmas csatornaként értékeljük[19].

A munkavállalói panaszok elbírálása a jogszabályokban és az etikai, valamint belső munkaügyi szabályozó dokumentumaiban meghatározott eljárásokkal és határidőkkel összhangban történik. A munkavállalók panaszt nyújthatnak be a jogaik védelmével kapcsolatban az Etikai Kódex szerint, illetve a belső munkaügyi szabályzat és a kollektív szerződés szerint, melyekhez a hozzáférés biztosított, és minden munkavállaló számára megismerhetőek.

Az OTP Bank etikai bejelentéseinek közel 16%-a saját munkavállalóktól érkezett, azonosítottan 32[20]. Egyik esetben sem történt pénzbeli kártérítés. Az OTP Bankon belül saját munkaerőt érintő sem diszkriminációs bejelentés, sem jogos diszkriminációs eset nem fordult elő. Az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó irányelveit figyelembe vevő nemzeti kapcsolattartó pontokhoz sem érkezett panasz az OTP Bank saját munkavállalóival kapcsolatban hátrányos megkülönböztetésről. Belső munkavédelmi, szakszervezeti panasz nem érkezett a jelentéstétel évében. Az OTP Bankkal szemben 2024-ben nem indult és nem zárult le munkaügyi bírósági eljárás.

ESRS S1-5: Célkitűzések

Az elkötelezettség felmérés az elsődleges eszköz, amivel az OTP Bank átfogóan méri, értékeli és nyomon követi az előrehaladást a munkavállalóival kapcsolatos valamennyi területen, ideértve a kettős lényegességi elemzés keretében meghatározott lényeges témákat is. A munkavállalók kapcsán az elkötelezettségi szint növelése jelenti az OTP Bank célkitűzését. Az OTP Bank, mint anyabank elöljáró kezdeményezője a Csoport célkitűzésének, amely részletesen az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésében a 3.1. Saját munkaerő fejezetének Célkitűzések alfejezetében kerül bemutatásra.

ESRS S1-4: Intézkedések a saját munkaerőre gyakorolt lényeges hatások kapcsán

Az OTP Bank számára a dolgozói elkötelezettségmérés (@Nemek közötti egyenlőség és sokszínűség) szolgál alapul az éves akciótervezéshez, a folyamatok fejlesztéséhez, a további intézkedések és programok megvalósításához. A fejlesztési fókuszok – a javuló értékek mellett is – változatlanul a **karrierlehetőségek biztosításán; munkatársi jóllétet** biztosító folyamatok fejlesztésén, egyszerűsítésén, valamint a munkatársi párbeszéd során a **felsővezetői szerepvállaláson** maradtak 2024-ben.

A lényeges intézkedések a témánként kerülnek bemutatása a következő alfejezetekben (@Nemek közötti egyenlőség és sokszínűség , @Képzés és készségfejlesztés, @Munkahelyi egészség és biztonság, @Munka és magánélet közötti egyensúly, @Munkahelyi erőszak és zaklatás).

[19] A munkavédelmi hatóság, munkaügyi felügyelet intézményei is működhetnek panasztételi mechanizmusként, elsődleges szerepük ugyanakkor hatósági, ezért az eljárásaikat nem panasznak tekintjük.
[20] A bejelentő azonosítása nem lehet pontos, az anonimitás lehetősége miatt.

Az OTP Csoport Etikai kódexben megfogalmazott irányelvei, célkitűzései és gyakorlatai során hangsúlyt helyez arra, hogy ne okozzon vagy járuljon hozzá lényeges negatív hatásokhoz (ld. S1 SBM-3).

Az OTP Bank alkalmanként külső auditokat és ellenőrzéseket is alkalmaz a belső működési folyamatok (ld. munkavédelem) biztosítására.

A munkavállalókat érintő hatások kezelését a Bank HR területe végzi, a jogi és compliance terület a panaszok kezelését, etikai bejelentések kivizsgálását, a jogi megfelelőség biztosítását támogatja, illetve a compliance terület felel a munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedésekért. Az OTP Bank célja, hogy megfelelő létszámú, tapasztalattal és szakértelemmel rendelkező belső humán erőforrást alkalmazzon e területeken, illetve szükség esetén külső szakértőt vesz igénybe. A megfelelő erőforrás biztosítását közvetetten a munkavállalói elkötelezettség felmérés eredményei, illetve a munkavállalói panaszok, jogszabályi megfelelőség jellemzik, az elkötelezettségben fejlődés tapasztalható, a munkavállalói panaszok számát a munkavállalói létszámhoz képest nem tekintjük magasnak.

Munkahelyi elkötelezettség az OTP Banknál és a felmérésben résztvevő hazai vállalatainál [21] – jelentős mértékben, 4 százalékponttal nőtt 2024-ben (76%-ról 80%-ra), ezzel meghaladva a pénzügyi szektor benchmark értékét. Az összes elkötelezettségi kérdésben (ún. hajtóerőben)[22] pozitív elmozdulás történt.

ESRS S1-6: Az alkalmazottak jellemzői

Az OTP Bank 2024 év végén 10.820 főt foglalkoztatott, ami megközelítőleg 1%-os növekedést jelentett az egy évvel ezelőtti adatokhoz képest.

OTP Bank *Alkalmazottak létszámadatai*						
(fő, december 31.)	2023			2024		
	Össz.	Férfi	Nő	Össz.	Férfi	Nő
Alkalmazottak összesen	10.715	3.978	6.737	**10.820**	**4.180**	**6.640**
Teljes munkaidősök	9.841	3.904	5.937	10.009	4.100	5.909
Részmunkaidősek	874	74	800	811	80	731
Rendelkezésre állók	na	na	na	0	0	0
Állandó alkalmazottak (határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztatottak)	10.433	3.917	6.516	10.542	4.097	6.445
Ideiglenes alkalmazottak (határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak)	282	61	221	278	83	195

Az OTP Bank fluktuációja a következők szerint alakult:

Távozott alkalmazottak	OTP Bank
	2024
Fluktuációs ráta (%)	**13,34**
Távozott alkalmazottak (fő)	1.443
férfi	489
nő	954
30 alatt	364
30-50 között	770
50 felett	309

3.1.1. Nemek közötti egyenlőség és sokszínűség

Saját munkaerő: Sokszínűség – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

A jelentős foglalkoztatotti létszám miatt a Banknak lehetősége és szerepe is van a sokszínűség megvalósításában. (E téma részben átfed a @Nemek közötti egyenlőség és sokszínűség és azon belül a fogyatékossággal élők foglalkoztatása témával.)

A sokszínűséggel kapcsolatos lényeges téma kezelése az OTP Banknál

Az OTP Bank nemi egyenlőség megteremtésére 2021-ben alkotott @stratégiát,amely megfogalmazza az elkötelezettséget a vezető testületi és menedzsment tagok sokszínűsége iránt. A Bank Sokszínűségi

[21] Az OTP elkötelezettségi modelljének egyik kulcsmutatója az elkötelezettségi pontszám. Ez egy kimeneti (output) pontszám, amit nem lehet közvetlenül fejleszteni.

[22] A felmérés másik elemei a hajtóerők (drivers) olyan konkrét tapasztalatok (pl. közösségépítés, a felhatalmazás, az elismerés stb.), amelyeken keresztül egy szervezet pozitívan vagy negatívan befolyásolhatja az elkötelezettséget. Az elkötelezettséget vizsgáló felmérés mozgatórugói olyan állítások, amelyekkel való egyetértést egy 5 pontos skálán mérnek. Az elkötelezettség, összetett mutató, amely a benne szereplő állításokra adott pozitív válaszok arányának átlagát tükrözi.

programokat működtet, diverzitást támogató, szemléletformáló képzési anyagokat tesz közzé. A munkavállalói elkötelezettség felmérés alapján csoportszinten a munkatársak 84 százaléka tapasztalja azt, hogy a szakmai sikeresség a vállalatnál nemtől, kortól, kulturális háttértől, etnikumtól és vallástól független.

Saját munkaerő: A fogyatékossággal élő személyek foglalkoztatása és integrációja – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

A Bank méreténél és tevékenységi körénél fogva (a társadalom széles köre találkozik a munkatársakkal) is lényeges hatást tudna gyakorolni a fogyatékossággal élők foglalkoztatására, illetve e foglalkoztatási kultúra változására. Jelenleg alacsony e személyek foglalkoztatása.

A fogyatékossággal élő személyek foglalkoztatása és integrációja kapcsolatos lényeges téma kezelése az OTP Banknál

A Bank a diszkrimináció minden formáját tiltja, a fogyatékossággal élő személyek foglalkoztatását támogató intézkedések széles körben nem valósulnak meg.

Saját munkaerő: Nemek közötti egyenlőség – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

A munkavállalói jóllét megvalósulását erősen befolyásoló téma, amelyet a női munkavállalók magas aránya is fontossá tesz. A Bank nyomon követi az azonos beosztásban dolgozó férfiak és nők fizetésének arányát, ez csak kismértékben tér el egymástól. A női vezetők aránya a magasabb beosztási szinteken rendre alacsonyabb.

A nemek közötti egyenlőség lényeges téma kezelése az OTP Banknál

Az OTP Bank a jogszabályi követelményekkel és az esélyegyenlőség iránti elkötelezettségével összhangban következetesen érvényesíti az „egyenlő munkáért egyenlő bér" elvet. A Bank nemi szempontból semleges javadalmazási politikáját alkalmaz. A Bank stratégiával rendelkezik a nemi egyenlőség megteremtésére és vállalást tesz a nők arányának növelésére a vezető testületekben. Vezetőképzések és belső szemléletformáló kampányok valósulnak meg a befogadó szemlélet erősítésére.

ESRS S1-1: Politika

Az **Etikai Kódex** tartalmazza az esélyegyenlőségi és sokszínűségi irányelveket (III.15. Egyenlő bánásmód, esélyegyenlőség, diszkrimináció tilalma, valamint III.16. Tisztességes foglalkoztatási gyakorlat), összhangban a nemzetközi irányelvekkel és a helyi jogszabályokkal. A vonatkozó irányelvek és politikák a Kódexben vannak megfogalmazva. Az Etikai Kódexen kívül az alábbi politika szabályozza a sokszínűség kérdéskörét.

Stratégia a nemi egyenlőség megteremtésére

Fő tartalom: A nemi egyenlőség megteremtésére az OTP Bank Nyrt. 2021-ben alkotott stratégiát, a nők, mint a kiszolgáltatottság kockázatának kitett csoport egyenlő esélyű befogadásának előmozdítása érdekében. A Bank stratégiai célként határozta meg az egyenlő esélyek biztosítását valamennyi munkavállalói csoport számára, diszkriminációtól és hátrányos megkülönböztetéstől mentes, nyitott és befogadó munkahely megteremtését, sokszínű, szakmailag kiemelkedő, együttműködő munkakultúra támogatását.

Alkalmazási kör: A stratégia az OTP Bankra vonatkozik.

Felelős: Etikai kérdésekben az Elnök-vezérigazgató közvetlen irányítása alatt álló vezető, a compliance ügyvezető igazgató felelős és számol be az Etikai Bizottság felé.

Elérhetőség biztosítása: A stratégia nyilvánosan is elérhető a Bank @honlapján, valamint belső platformon online hozzáférhető az érintettek számára.

Kapcsolódó külső elvárások: A stratégia megfelel a vonatkozó magyarországi jogszabályi követelménynek (Hpt.), valamint a Jelölő Bizottság munkájában a Magyar Nemzeti Bank ajánlását és az Európai Bankhatóság EBA-GL-2017-12 iránymutatását is figyelembe veszi. A hátrányos megkülönböztetéssel összefüggő panaszok kezelését az @S1-3 Nemek közötti egyenlőség és sokszínűség közzététel tartalmazza.

Az OTP Bank rendszeresen elemzi a tehetség-bevonzás kulcsmutatóit, valamint a munkatársak fejlesztési lehetőségeit, kiemelt figyelmet fordít a csoportszintű vezetői közösség építésére, valamint kulcsképességek fejlesztésén keresztül a nemzetközi szakmai tudás és közösség építésére.

ESRS S1-4: Intézkedések: Nemek közötti egyenlőség és sokszínűség

Az Etikai Kódex alapelveinek megfelelően az OTP Bank belső szabályzata előírja, hogy a munkaköröket a képzettség típusára és fokára, a munkatapasztalatra és egyéb kritériumokra vonatkozó különleges feltételek szerint kell betölteni, illetve ellátni, a munkakörök összetettségének, felelősségének és sajátos leírásának megfelelően, bármilyen megkülönböztetés nélkül.

Az OTP Bank folyamatosan alkalmaz intézkedéseket az esélyegyenlőség és sokszínűség előmozdítása érdekében, melyeket jellemzően nyomon követ, azonban az eredményességre vonatkozóan nem minden esetben kerül meghatározásra kritérium. Ezek közül mutatunk be néhány programot, a teljeskörűség igénye nélkül:

2024-ben új sokszínűségi programokat indított a Bank:

- Női vezetésfejlesztési programok, valamint a nemzetközi Women Network indításával a nők magasabb szintű vezetői szerepekre való felkészítése és ösztönzése valósul meg. A női vezetői webinár-sorozat, valamint mentorprogram a legtehetségesebb női vezetők karrierfejlődését segíti.
- A digitális, informatikai területeken a nők foglalkoztatását dedikált utánpótlásprogram, a OTP Digital GirlPower Program elindításával erősíti a Bank.
- Diverzitást támogató, szemléletformáló képzési anyagok készülnek a vezetők és munkatársak részére, a tudattalan előítéletek felszámolása céljából: a nemek közötti egyenlőség és sokszínűség témákban. A teljes munkatársi körre kiterjedő "Nyitottság és Befogadás" digitális tananyag fejlesztése a jövőbeni inkluzív vezetőfejlesztési programok alapjául is szolgál.

ESRS S1-5: Nemek közötti egyenlőséghez és sokszínűséghez kapcsolódó célok

Mérhető célt 2021-ben határozott meg az OTP Bank (időtáv nélkül) a „Stratégia a nemi egyenlőség megteremtésére” dokumentumban.

Az Igazgatóságban és a Felügyelő Bizottságban legyen legalább egy női tag. A Bank tekintettel van azon jogszabályi elvárásra is, miszerint a vezető testületi tagoknak megfelelő ismeretekkel, készségekkel és tapasztalattal szükséges rendelkezniük, mely szempontok teljesülése továbbra is az alkalmas jelöltek kiválasztásának elsődleges és elengedhetetlen feltételét képezi. A cél kialakításánál a Bank figyelembe vette a vonatkozó magyar és Európai Uniós ajánlásokat[23]. Az Igazgatóságnak 2021 óta egy női tagja van.

Annak érdekében, hogy a vállalat vezetésének utánpótlásában legyen megfelelő számú belülről kinevezhető női jelölt is, az OTP csoportszintű vezetői utódlástervezésében szereplő ajánlás volt már 2024-ben, hogy legalább 30%-ban legyenek nők a jelöltek között.

Sokszínűségi mérőszámok

Felső vezetés nemek szerinti megoszlása, OTP Bank 2024.12.31.	Férfi	Nő
Felső vezetők száma (fő)	6	0
Felsővezetők aránya (%)	100%	-

Munkavállalók életkor szerinti megoszlása, %, 2024.12.31.	OTP Bank
30 év alatt	1.645
30-49 év között	6.438
50 év felett	2.737
Összesen	**10.820**

Az OTP Bank 40 fogyatékossággal élő munkavállalót alkalmazott 2024 végén.

ESRS S1-16: Javadalmazási mérőszámok (bérkülönbség és teljes díjazás)

Az OTP Csoportban a női és a férfi alkalmazottak átlagos bérszintje közötti különbség, a férfi alkalmazottak átlagos bérszintjének százalékában kifejezve 39,15%. A különbséget az okozza, hogy a férfiak és nők jellemzően más munkaköröket töltenek be, a magasabb(an fizetett) pozíciókban arányaiban több férfi dolgozik.

[23] ideértve a Magyar Nemzeti Bank 11/2019. (V.6.) számú ajánlását és az Európai Bankhatóság EBA-GL2017-12 számú iránymutatását

Az OTP Bankban a legjobban fizetett személy teljes éves javadalmazásának az összes alkalmazott (a legjobban fizetett egyén nélkül számított) éves teljes díjazásának mediánjához viszonyított aránya a csoportszintű mutató mintegy 60%-a, amit a csoport földrajzi diverzitása és a Bank központi, anyavállalatati jellege indokol.

3.1.2. Képzés és készségfejlesztés

Saját munkaerő: Képzés és készségfejlesztés – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

Az OTP Bank képzési-készségfejlesztési gyakorlata jelentős foglalkoztatói szerepe miatt a szektor és más munkáltatók gyakorlatát is befolyásolja. A pénzügyi szektorban dolgozók ugyanakkor eleve képzettebbek a társadalom átlagánál. A képzéshez való hozzáférés minden esetben biztosított.

A képzés és készségfejlesztéssel kapcsolatos lényeges téma kezelése az OTP Banknál

Az OTP Bank széles képzési portfóliót biztosít a munkatársak számára. A munkavégzéshez szükséges szakmai és személyes fejlődést segítő és egyéb (pl. kötelező) képzések valósulnak meg, jellemzően éves képzési tervek szerint. A tervek kialakítása a munkatársak bevonásával, a teljesítményértékelés eredményeinek figyelembevételével történik.

A képzés és készségfejlesztés irányuló politikák, célok és intézkedések kiterjednek az OTP Bankra és csoportszinten kerülnek bemutatásra az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 3.1 Saját munkaerő – 3.1.2. Képzés és készségfejlesztés alfejezetében. Az egyedi mutatószámok tekintetében a Bank él a fokozatos bevezetés lehetőségével.

3.1.3. Munkahelyi egészség és biztonság

Saját munkaerő: Egészségvédelem és biztonság – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

A munkavállalók jelentős részét érintően a stressz merül fel, mint releváns kockázat, tekintettel arra, hogy a munkatársak döntő részben nem veszélyes munkakörben dolgoznak.

Az egészségvédelem és biztonság lényeges téma kezelése az OTP Banknál

A Bank számos módon segíti a munkatársakat a stresszkezelésben. A jogszabályi előírásokat meghaladó egészségügyi szolgáltatásokat (egészségbiztosítást és széles körű szűrővizsgálatokat) biztosítunk a munkatársak számára. Az elkötelezettségvizsgálat munkavállalói visszajelzései alapján az OTP Bank a munkavédelmet megfelelően kezeli.

ESRS S1-1: Politika

A munkahelyi egészség és biztonság témájára vonatkozó politika a Bank munkavédelmi szabályzata, amely a helyi jogszabályoknak megfelelve készül, célja a jogszabályi megfelelőség biztosítása.

Fő tartalom: Az OTP Bank Munkavédelmi Szabályzata átfogó munkavédelmi megelőzési stratégia, amely az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek megvalósítása érdekében összhangban van a munkavédelmi törvénnyel. A szabályzat a munkahely egész területére egységes szempontok szerint rögzíti a munkavédelmi feladatok ellátásának felelőseit, valamint szabályozza az egyes munkavédelmi feladatok ellátásának folyamatait. A tagvállalati szabályzatok is a biztonságos munkavégzés körülményeinek megteremtésére és megvalósítására fókuszálnak.

Felelős: Az OTP Bank szabályzatot a vezérigazgató fogadta el, a munkavédelmi tevékenységért felelős vezető – a Bank esetében – az Elnök-vezérigazgatói Kabinet vezetője. A csoporttagoknál a vezérigazgatók felelősek a politika elfogadásáért, a megvalósításban őket támogatják az üzemeltetési terület vezetői és a helyi munkabiztonsági tisztviselők.

Elérhetőség biztosítása: A munkavédelmi szabályzatok a belső szabályozótárakban elérhetőek.

Kapcsolódó külső elvárások: A munkavédelem kereteit a helyi jogszabályi előírások adják.

2023-ban sor került az OTP Bank Munkavédelmi Szabályzatának felülvizsgálatára, amely a munkavédelmi törvényt módosító jogszabályok változásainak megfelelően - elsősorban a munkavédelmi oktatás és orvosi alkalmassági vizsgálatokat érintően módosult, még a 2024. évi hatálybalépést megelőzően.
A Bank rendelkezik munkavédelmi belső szabályozási rendszerrel, ami a hatályos jogszabályok és irányelvek alapján került kialakításra.

ESRS S1-4: Intézkedések: munkahelyi egészség és biztonság

Az OTP Bank elkötelezett a biztonságos és egészséges munkakörnyezet fenntartása mellett, és ennek részeként munkahelyi egészségvédelmi és biztonsági programokat működtet. Ezek a programok célzott intézkedéseket tartalmaznak a balesetek megelőzésére, a munkahelyi kockázatok minimalizálására, valamint a munkavállalók testi és lelki egészségének védelmére. Az OTP Bank munkavállalói munkavédelmi szempontból főként alacsony kockázatú munkakörökben dolgoznak, a munkavédelem keretei a jogszabályi előírásoknak megfelelően szabályozottak, és a munkavédelmi tevékenységek is ezeknek megfelelően valósulnak meg.

A munkahelyi egészség és biztonság kapcsán felmerülő kockázatok megelőzése és mérséklése érdekében hozott intézkedések célja a munkahelyi balesetek és foglalkozási megbetegedések csökkentése, összhangban a bank azon céljával, hogy biztonságos és egészséges munkakörülményeket biztosítson.

Az OTP Bank a kvázi-balesetet, near miss eseményeket is kivizsgálja és a tanulságokat, helyes gyakorlatokat rendkívüli oktatás keretében az érintett munkavállalókkal ismerteti.

A Bank munkavállalói a jogszabályi előírásoknak megfelelően rendszeres **munkahelyi biztonságról és egészségvédelemről szóló képzésben** részesülnek: többek között munkavédelem, tűzvédelem, elektromos biztonság témakörében. A témához kapcsolódó belső szabályozók, oktatási anyagok elkészültek, azok tartalmának megismerése, dokumentált ismertetése mind belépéskor, mind a foglalkoztatás teljes időtartama alatt biztosított, az oktatások jegyzőkönyvben dokumentáltak. A hivatkozott szabályozók, oktatási anyagok folyamatosan elérhetőek a belső kommunikációs felületeken. A képzések elvégzését ellenőrizik és nyomon követik. Amennyiben adott helyszínen felújítással kapcsolatos változás történik, külön képzéseket tartanak.

Egészségmegőrzés, egészségfejlesztés

A csoporton belül általános gyakorlat a munkavállalók számára rendszeres, megelőző **egészségügyi vizsgálatok** tartása. Az OTP Bank foglalkozás-egészségügyi vizsgálatot biztosít minden munkakörben, annak ellenére, hogy ez nem jogszabályi követelmény. Az előzetes és időszakos orvosi vizsgálatokat, az egészségügyi hatóságok által meghatározott ütemtervnek megfelelően végzik. Az OTP Bank **foglalkozás-egészségügy** keretén belül szeptember végéig 9.540 vizsgálatot végeztek. A vizsgálatok a munkakör sajátosságaihoz igazodnak. Az irodai és ügyféltérben dolgozók alapvizsgálatokon, míg a magasabb kockázatú munkakörökben dolgozók speciális vizsgálatokon is részt vettek.

A Bank magas színvonalú **egészségbiztosítási szolgáltatást nyújt** a munkavállalók számára. A szolgáltatás eredményeképpen 5.908 munkavállaló összesen 4.087 szűrővizsgálaton és 20.278 panaszkezelésen vett részt.

A Bank figyelmet fordít az **egészségfejlesztésre**, minden munkavállaló számára jóléti programokat tesz elérhetővé. Ezek jellemzően különböző előadásokból, webináriumokból, workshopokból és egészségnapokból, szűrővizsgálatok szervezéséből állnak. A programok változatosak, elsősorban egészségfejlesztéssel, a mentális és fizikai egészséggel, valamint stresszkezeléssel kapcsolatosak.

Stresszkezelés

Az OTP Bank a mentális jólét előmozdítására megújult pszichoszociális kockázatfelmérést végzett 2024-ben, amely anonim módon az egészségi állapot, stressz és munkaterhelés témáit vizsgálta. A felmérésben a dolgozók 12%-a vett részt, az eredmények pedig további egészségügyi programok alapjául szolgáltak.

OTP Bank a munkahelyi stresszkezelés érdekében segítő beszélgetések programot működtet, a nehéz, mentálisan megterhelő helyzetekben mentálhigiénés szakember, pszichológus, illetve coach támogatását biztosítja munkatársai számára. A minden munkavállaló számára elérhető szolgáltatás térítésmentesen vehető igénybe. A szolgáltatást külső partner (otp.meghallgatunk.online) végzi. A segítő beszélgetések az ICF (Nemzetközi Coach Szövetség) irányelvek, valamint a mentálhigiéné keretei mentén folynak, és titoktartás vonatkozik rájuk. A szolgáltatást a munkavállalók évről évre egyre nagyobb arányban veszik igénybe, 2024-ben több, mint 1 398 beszélgetésre került sor.

Munkatársi készségfejlesztő tréningek (pl. mindfulness, stresszkezelés, hatékony, asszertív kommunikáció stb.) évente kétszer érhetők el a bank munkavállalói számára. A tréningek szervezése a jelentkezési igényeket figyelembe véve történik, félévente átlagosan 350 munkavállaló vesz részt ezeken a képzéseken.

Az intézkedések és kezdeményezések hatékonyságát különböző folyamatok révén ellenőrzi, illetve értékeli a bank. Az egészségbiztonsági előírások betartását belső auditok segítik, emellett az érdekelt felek, kiemelten a munkavállalók visszajelzései játszanak szerepet a kezdeményezések értékelésében.

ESRS S1-5: Munkahelyi egészséghez és biztonsághoz kapcsolódó célok

Kifejezetten a munkahelyi egészséghez és biztonsághoz kapcsolódó célt a Bank nem határozott meg.

ESRS S1-14: Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok

A jogszabályi követelményeknek és/vagy elismert standardok vagy iránymutatás alapján a vállalkozás egészségvédelmi és biztonságirányítási rendszerének hatálya alá tartozó személyek százalékos aránya a vállalkozás saját munkaerején belül 100%.

Munkabalesetek és megbetegedések, 2024.12.31	OTP Bank 2024
Balesetek száma (db)	
alkalmazottak	8
Baleseti ráta (1 millió munkaórára)	
alkalmazottak	0,44
Foglalkoztatási megbetegedés (db)	
alkalmazottak	0
Összes munkabaleset és megbetegedés miatt kiesett naptári napok száma az alkalmazottak körében (db)	80
Halállal végződő balesetek és megbetegedések száma (db)	
alkalmazottak	0

A munkaóraszámok elsősorban a ténylegesen ledolgozott órák száma, a munkaidőnyilvántartás alapján.

3.1.4. Munka és magánélet közötti egyensúly

Saját munkaerő: Munka és magánélet közötti egyensúly – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

A munka és magánélet közötti egyensúlyra a Bank a túlóra, a rugalmas foglalkoztatási lehetőségek, gyermekgondozási lehetőségekhez való hozzáférés biztosításán keresztül gyakorol hatást. A női munkavállalók családi vonatkozású elkötelezettségei a társadalomban jellemzően erősebbek, így az a tény, hogy a Bank munkavállalóinak mintegy kétharmada nő, erősebbé teszi e hatásokat.

A munka és magánélet közötti egyensúly lényeges téma kezelése az OTP Banknál

A Bankcsoport, a munkavállalói kör elkötelezettségét évente vizsgáló felmérése keretében a munka és magánélet egyensúlyára vonatkozó munkatársi véleményeket is feltárja, nyomon követi. A Banknál a túlóra szintje jellemzően nem veszélyezteti a munka-magánélet egyensúlyát. A munka és magánélet egyensúlyának elérését segíti, hogy a rugalmas foglalkoztatási lehetőségek és a gyermekgondozási lehetőségekhez való hozzáférés adott, a részmunkaidőben dolgozók aránya ~8%.
A munka és magánélet közötti egyensúlyra irányuló intézkedések kiterjednek az OTP Bankra és csoportszinten kerülnek bemutatásra az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 3.1.4 Saját munkaerő – Munka és magánélet közötti egyensúly alfejezetében, az egyedi mutatószámok tekintetében a Bank él a fokozatos bevezetés lehetőségével.

3.1.5. Munkahelyi erőszak és zaklatás

Saját munkaerő: Munkahelyi erőszak és zaklatás – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

A nagy a munkavállalói létszám és a női munkavállalók magas aránya fontossá teszi a témát, amit fokoz a női munkavállalók alacsonyabb aránya a magasabb beosztási szinteken (a visszaélés kockázata emelkedik). Megerősített visszaélés nem történt.

A munkahelyi erőszak és zaklatás lényeges téma kezelése az OTP Banknál

A Bankcsoport gyakorlata a megfelelőség teljesítését célozza.

A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni politikák és intézkedések kiterjednek az OTP Bankra és csoportszinten kerülnek bemutatásra az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 3.1. Saját munkaerő – Munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések alfejezetében.

ESRS S1-17: Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások

Az OTP Bank vonatkozásában, 2024-ben nem került megerősítésre a saját munkaerőt ért jogos diszkriminációval összefüggő eset.

Jelentéstételi politika az S1 fejezet kapcsán

A Bank a csoportszintre vonatkozó jelentéstételi gyakorlatot alakította ki az egyedi szintű közzétételekre vonatkozóan is (ld IRO-2 alfejezet), így a Saját munkaerő kapcsán meghatározott definíciók, számítási módszertanok és adatszükségletek is követik az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 3.1 Saját munkaerő – Jelentéstételi politika alfejezetében bemutatott irányelveket, az OTP Bankra kiterjedően.

3.2. Ügyfelek

ESRS S4 SBM-3: Lényeges hatások, kockázatok

A fejezet az (1) Információbiztonság és adatvédelem, a (2) Minőségi tájékoztatás és a (3) Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés lényeges témák kezelését részletezi, amelyekhez kapcsolódó hatások és a leginkább érintett ügyfélcsoportok az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 3.2. Ügyfelek – Lényeges hatások és kockázatok alfejezetében kerülnek részletes bemutatásra.

ESRS S4-2: Az ügyfelekkel folytatott együttműködés folyamatai

Az OTP Bank az ügyfélélmény javítása érdekében rendszeresen gyűjti az ügyfelek visszajelzéseit és méri az ügyfelek elégedettségét. A lakossági ügyfelek elégedettségét a TRI*M módszertannal mérjük, illetve az NPS[24] és SQM[25] módszertan egészíti ki. A TRI*M révén a Bank, illetve valamennyi lényeges versenytárs ügyfeleinek általános elégedettségét, lojalitását és az elégedettséget leginkább meghatározó tényezőket mérjük. Az információkat az egyes ügyfélszegmensek (pl. pályakezdők, juniorok, prémiumügyfelek) szerint is elemezzük. Évente országos mérést végzünk, 1.000 fős reprezentatív[26] mintán.
Az ügyfelekkel történő együttműködés egyik eszköze a panaszkezelés is (ld. @Ügyfelek).

A Bank fogyasztói szervezetekkel, fogyasztói képviseletekkel nem folytat rendszeres együttműködést.

Ügyfélközpontú termékfejlesztés

Az ügyfélközpontú termék-, folyamat- és szolgáltatástervezés támogatására 2024-ben az OTP Bank csoportszintű keretrendszert hozott létre, amelyről az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésében a 3.3 Ügyfelek – Az ügyfelekkel folytatott együttműködés folyamatai alfejezetben olvashatnak.

ESRS S4-3: Az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák

A Bank széleskörű panasztételi lehetőséget biztosít ügyfelei számára. A panaszkezelési folyamatok szabályozottak, a panaszkezelés összhangban van a nemzetközileg elismert emberi jogokkal, nem megkülönböztető. A panaszokra a Bank a jogszabályi környezetnek megfelelően ad választ. A Bank a mielőbbi megoldás elérése érdekében törekszik a panaszosokkal történő párbeszédre. Jogos panaszok esetén az OTP Bank célja az eredeti állapot visszaállítása, vagy megfelelő állapot helyreállítása és a méltányossági szempontok figyelembevételével, egyedi esetekben kompenzáció alkalmazása.

Az ügyfelek rendelkezésére álló csatornák a panaszok bejelentésére

Az ügyfelek az etikai bejelentőrendszerben (ld. @Irányítási információk) és a panaszbejelentési csatornákon (weboldalon, telefonos ügyfélszolgálaton, személyesen a fiókokban, postai levélben) tehetnek bejelentést. Az ügyfelek hozzáférése egyik csatornán sem korlátozott, és a más csatornán (például közösségi média) érkező megkereséseket is továbbítják a panaszkezelési területnek.

Az OTP Bank esetében a felsorolt csatornák mellett a Magyar Nemzeti Banknál is nyújthat be panaszt az ügyfél.

Az OTP Bank a panasztételi, bejelentési csatornákról, a panaszok kivizsgálásának folyamatáról a honlapon, kiadványokban, ügyfelekkel történő írásbeli kommunikáció során, bankfiókokban biztosított szabályzatokban, közösségi médiában is tájékoztatja az ügyfeleket. A csatornák az általánosan felkészült ügyfelek számára egyértelműen használhatóak. A csatornák iránti bizalom mértékét külön nem vizsgáljuk, azonban a csatornákon beérkező panaszok ténye feltételezi az ügyfelek bizalmát a vállalatban és a csatornák működésében.

[24] Net Promoter Score – an indicator of customer satisfaction
[25] Service Quality Management, a lakossági és mkv fióki ügyfélkiszolgálás minőségét vizsgálja
[26] Kor, nem, iskolai végzettség, településtípus, régiós megoszlás szerint.

Az OTP Bank a bejelentések tartalmát és a kapcsolódó adatokat a hatályos jogszabályoknak és az Etikai Kódexének (ld. @Irányítási információk) megfelelően bizalmasan kezeli és tárolja.

A panaszkezelés hatékonyságának biztosítása, a problémák nyomonkövetése

A felvetett és kezelt panaszok nyomonkövetésére az OTP Bankban dedikált panaszkezelési rendszer működik. A panaszok egyéni azonosítót kapnak, így könnyen nyomon követhetőek a rendszerekben. Minden esetnek egyértelműen kijelölt felelős alkalmazottja vagy csoportja van, aki az ügy felülvizsgálatát és megoldását végzi. A panaszkezelés folyamatáról, esetleges teendőkről az ügyfelek tájékoztatást kapnak.

Havi és negyedéves, éves jelentések készülnek a beérkezett panaszok számáról, állapotáról és a megoldási időkről. Ezek a jelentések segítenek nyomon követni a folyamat hatékonyságát és azonosítani a javítandó területeket. Az összesített adatok elemzésével ismétlődő problémákat azonosítunk, amelyek potenciális rendszerszintű gyengeségeket jeleznek, és lehetővé teszik a korrekciós intézkedéseket. Nyomon követjük az egyes csatornák használatának gyakoriságát. A forgalom elemzése betekintést nyújt abba, hogy mely csatornákat részesítik előnyben az ügyfelek, és a csatornákkal kapcsolatos problémák feltárását is segítik. Értékeljük a válaszadási időket: a késések orvosolandó hiányosságokat jelezhetnek.

Több ügyfelet érintő hiba, vagy nagyobb összegű veszteség esetén a panaszkezelés együttműködik az érintett szakterülettel, a hibák javítását nyomon követik.

A panaszkezelés javítása

Az OTP Bank kiemelt figyelmet fordít szolgáltatásainak folyamatos fejlesztésére, aminek alapját a panaszkivizsgálások során feltárt információk és tapasztalatok képezik.

Az OTP Bank 2024-ben megkezdte egy új panaszkezelési felület kialakítását. Az új struktúra lehetőséget biztosít majd különböző panaszkezelési folyamatok automatizálására, folyamatvezérlésére. Egyebek mellett cél a feldolgozási idők és riportolhatóság megkönnyítése.

Ügyfélpanaszok száma

Ügyfélpanaszok	2024
Lezárt panaszok száma	~178.000 db
Jogos panaszok száma	~101.000 db

A panaszokon túl 2024-ben az OTP Bankhoz az Etikai bejelentőrendszeren keresztül összesen 200 etikai bejelentés érkezett.

2024-ben az OTP Bankban nem került megerősítésre ügyfelekhez kapcsolódó súlyos emberi jogi incidens.

Az OTP Bank jelenleg nem várja el üzleti partnereitől, hogy rendelkezésre álljanak náluk panaszok benyújtására alkalmas csatornák. Az ügyfelekkel történő üzleti kapcsolat megszüntetésére irányuló javaslatát a Bank az ügyféllel és az ügyfélkapcsolattal felmerült valamennyi, a Bank számára elérhető és felhasználható tény és körülmény figyelembevételével hozza meg, ideértve az adott ügyfélre vonatkozó ügyfélkapcsolat megszüntetésére vagy fenntartására tett javaslat többi ügyfélre gyakorolt tényleges vagy potenciális negatív hatásait is.

3.2.1. Információbiztonság és adatvédelem

Fogyasztók és végfelhasználók: Információbiztonság és adatvédelem – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

E téma a személyes adatok védelmén túl az információbiztonság és kibervédelem témakörét is magában foglalja, mert ezek a Bankcsoportnál összekapcsolódó témák, ugyanakkor az ESRS külön ez utóbbiakat nem nevesíti. A Bank sok és érzékeny adattal rendelkezik az ügyfelekről. A személyes adatok védelme, illetve az információbiztonság, kibervédelem sérülésével, nem megfelelő kezelésével csorbul az ügyfelek biztonságérzete, kár érheti őket.

A személyes adatok védelmének sérülése, a visszaélések, vagy a jogszabályi elvárások megsértése, az információbiztonság és kiberbiztonság terén a sikeres támadások és incidensek jelentős veszteséget okozhatnak az OTP Banknak és az ügyfeleknek egyaránt.

Az adatvédelmi hiányosságok, szabálysértések, esetleges incidensek nemcsak jelentős pénzügyi bírság kockázatát hordozzák, de ügyfélpanaszokat és ügyfélvesztést is okozhatnak. Mindennek következtében a bank reputációja csökkenne.

Az információvédelem és biztonság lényeges téma kezelése az OTP Banknál

Az OTP Bank számára a biztonság és a biztonságos működés elsődleges. A biztonsággal kapcsolatos alapelveket és fő irányvonalakat a Biztonságpolitika határozza meg, a személyes adatok kezelése és védelme a Compliance politika elvei szerint történik. A biztonsági rendszerek és munkafolyamatok folyamatosan fejlődnek, rendszeres a munkatársak képzése. A Bank célja a legkorszerűbb megoldások alkalmazása az adatkezelés, az adatok biztonsága és az adatszivárgás megakadályozása érdekében.

Az adatvédelmi és fogyasztóvédelmi osztály egyesítése biztosítja, hogy a termékek bevezetése, folyamatok kialakítása során az adatvédelmi és fogyasztóvédelmi szempontok a korábbiaknál is hangsúlyosabban érvényesüljenek.

A kockázatokat a Bank a működési kockázatok keretében kezeli, a kockázatok felmérése az Éves csoportszintű Kockázati és Kontroll Önértékelés és a szcenárióelemzés keretében történik, ennek eredménye alapján kerülnek meghatározásra a kockázat mérséklésére irányuló intézkedések.

ESRS S4-1: Politikák

Az OTP Bank az információbiztonsággal és adatvédelemmel kapcsolatban rendelkezik csalás elleni, biztonság- és adatvédelmi politikával, amelyek megegyeznek az OTP Csoportra vonatkozó politikákkal.
A **csalás elleni politika** kiterjed a csalásmegelőzési és kezelési tevékenység jelenlegi gyakorlatának értékelésére, a jövőben várható csalási tendenciák feltérképezésére, a pénzügyi szervezet érintettségére, a trendekre adott válaszokra, valamint a kapcsolódó célok és feladatok meghatározására.

A Bank **Biztonságpolitikájának** célja, hogy a nemzetközi, hazai jogszabályok, ajánlások, elvárások és iránymutatások figyelembevételével összefoglalja a Bank biztonságával kapcsolatos alapelveket, kijelölje a biztonsági tevékenység fő irányvonalát, amelyek együttesen meghatározzák, elősegítik és támogatják a Bank megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működését.

Az OTP Bank Nyrt. Compliance Politikájának (ld. G1-1) részét képezi az Adatvédelmi politika**,** amely kijelenti, hogy a Bank a személyes adatok kezelése és harmadik fél részére történő adattovábbítása során mindvégig tiszteletben tartja az alapvető jogokat és biztosítja az adatvédelem elveinek maradéktalan betartását.
A politikák részletes bemutatása az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 3.3.1 Információbiztonság és adatvédelem fejezetében - Politikák alfejezetében található.

Az OTP Bank ügyfelekre vonatkozó politikái összhangban vannak az EU által deklarált fogyasztóvédelmi tárgyú, érintettségű, a magyar jogba is implementált szabályozókkal.[27]

---

[27]a./ 2008. évi XLVIII. törvény a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól (Grt.); *84/450/EGK tanácsi irányelv, a 97/7/EK, a 98/27/EK és a 2002/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvek, valamint a 2006/2004/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról szóló 2005/29/EK irányelv*

b./ 1996. évi LVII. törvény a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról (Tpvt.); *a Római Szerződés (EGK Szerződés) 85. és 86. Cikkei; a Tanács 19/65/EGK rendelete a Szerződés 85. Cikke (3) bekezdésének a megállapodások és összehangolt magatartások egyes csoportjaira történő alkalmazásáról;*

c./ 2008. évi XLVII. törvény a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról (Fttv.); *AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2005. május 11-i 2005/29/EK IRÁNYELVE a belső piacon az üzleti vállalkozások fogyasztókkal szemben folytatott tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatairól, valamint a 84/450/EGK tanácsi irányelv, a 97/7/EK, a 98/27/EK és a 2002/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvek, valamint a 2006/2004/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (Irányelv a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatokról)*

d./ 2001. évi CVIII. törvény az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről (E-ker tv.); *AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2000. június 8-i 2000/31/EK IRÁNYELVE a belső piacon az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások, különösen az elektronikus kereskedelem, egyes jogi vonatkozásairól („Elektronikus kereskedelemről szóló irányelv")*

e./ 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.); *AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013. június 26-i 2013/36/EU IRÁNYELVE a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről, AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013. június 26-i 575/2013/EU RENDELETE a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról*

f./ 2009. évi CLXII. törvény a fogyasztónak nyújtott hitelről (Fhtv.); *AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2008. április 23-i 2008/48/EK IRÁNYELVE a fogyasztói hitelmegállapodásokról és a 87/102/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről*

g./ 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről (THM rendelet);

h./ 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről (EBKM rendelet);

2024-ben a politikákban jelentős változás nem történt. A felügyeleti ajánlásokat beépítettük az eljárásrendekbe, azonban ezek nem eredményeztek lényeges módosítást.

ESRS S4-4: Intézkedések

Információbiztonság, csaláskezelés

A Bank ügyvezetésének koordinációs és operatív döntési fóruma, az Executive Steering Committee (ESC) tevékenységének részét képezi a csalásokkal kapcsolatos témák megtárgyalása, így az üzleti területekkel történő koordináció a legfelsőbb szinten valósul meg.

A Bank Biztonsági Igazgatósága az ügyfelek sérelmére elkövetett csalások visszaszorítása, a csalás esetén elszenvedett sérelem mielőbbi bejelenthetősége, valamint az eltulajdonított pénzeszközök visszaszerzése érdekében jelentős **szervezeti változások**at hajtott végre 2024-ben, amelyek során humánerőforrás-átcsoportosítás és létszámfejlesztés történt. Olyan egységeket hoztak létre, amelyek dedikált feladata a csalások elleni fellépés és az ezzel összefüggő egyes résztevékenységek elvégzése (pl. Vizsgálati Osztály, Csaláskezelési Támogató Osztály, Csalás Elleni Kompetenciaközpont).

Az OTP Bank információbiztonság és adatvédelem kezelése érdekében végrehajtott intézkedései részletes bemutatásra kerültek az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 3.3.1 Információbiztonság és adatvédelem fejezetének Intézkedések alfejezetében, mely magában foglalja a Bank Kibervédelmi Központjának működését, az ügyfélkárok vizsgálatát, az ügyfelek edukációját és ezzel kapcsolatos kampányokat, a bekövetkezett fejlesztéseket, valamint a szabályozó és szakmai szervezetekkel való együttműködés módját.

GRI 418-1 Az OTP Banknál 2024-ben nem történt személyes adatokkal való visszaélés.

Adatvédelem

A Bank adatkezelési folyamatait az adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően, célhoz kötötten, a szükségesség elvét szem előtt tartva alakítottuk ki. Az ügyfelek részére minden eseteben tájékoztatást nyújtunk az ügyfelet érintő, személyes adatokkal kapcsolatos adatkezelési folyamatokról. Az adatvédelmi folyamatok megfelelőségét a compliance kontroll eszközeivel ellenőrizzük. Az adatvédelmi irányelvek biztosítására szolgáló folyamatok, az ügyfélbejelentések kezelése, panaszok kivizsgálásának folyamata az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 3.3.1 Információbiztonság és adatvédelem fejezetének Intézkedések alfejezetében kerülnek részletes bemutatásra.

ESRS S4-5: Célok

Az információbiztonsághoz és adatvédelemhez részben közvetlenül, részben közvetetten kapcsolódó célkitűzéseket a Csalás Elleni Stratégia tartalmazza, amely az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 3.3.1 Információbiztonság és adatvédelem - Célok alfejezetében kerülnek részletes bemutatásra.

3.2.2. Minőségi tájékoztatás

Fogyasztók és végfelhasználók: Minőségi tájékoztatás – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

A minőségi információszolgáltatás minden ügyfél számára biztosítja az objektív tájékoztatást és megértést a pénzügyi termékek kapcsán. Megvalósulása befolyásolja az ügyfelek jóllétét, anyagi helyzetét, hiszen egy-egy pénzügyi termék jelentős hatást tud gyakorolni az ügyfél életére. A téma elsősorban a lakossági és MKV ügyfélkör vonatkozásában fontos és jelentősége a sérülékeny társadalmi csoportok esetében még kiemelkedőbb.

A minőségi tájékozgatás lényeges téma kezelése az OTP Bankon belül

A banki termékekről és szolgáltatásokról való tájékoztatás és kommunikáció hazánkban is erősen szabályozott terület. A felelős kommunikáció e szabályok betartása mellett a könnyebb érthetőséget és a figyelemfelhívást célozza. A csoportszintű Tone of Voice (Hangvétel) kézikönyvben a közérthető fogalmazás alapvető célként

i./ 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről (PAD rendelet); *Az Európai Parlament és a Tanács 2014/92/EU irányelve (2014. július 23.) a fizetési számlákhoz kapcsolódó díjak összehasonlíthatóságáról, a fizetésiszámla-váltásról és az alapszintű fizetési számla nyitásáról, illetve használatáról*

és elváráskénti szerepel. A Bank segíti a jó pénzügyi döntéseket, az ismeretek bővítését, többek között oktatóvideókkal, kalkulátorokkal.

ESRS S4-1: Politikák

Az OTP Bank a minőségi tájékoztatással kapcsolatban rendelkezik felelős marketingpolitikával, valamint pénzügyi tudatosság stratégiával, amelyek megegyeznek a Csoportra vonatkozó politikákkal.

A @felelős marketingpolitika rögzíti, hogy az OTP Bank elkötelezett termékei felelős marketingje mellett, prioritásként kezeli a tisztességes kereskedelmi kommunikációt, a korrekt tájékoztatást és termékajánlást. Az OTP Bank kiemelten ügyel arra, hogy meglévő és leendő ügyfeleit pontosan, egyértelműen és teljeskörűen tájékoztassa a termékekről és szolgáltatásokról, illetve azok igénybevételének feltételeiről, valamint megfeleljen a fogyasztóvédelmi előírásoknak. A politika megvalósítását segítő dokumentum a csoportszintű **Tone of Voice (Hangvétel) kézikönyv**, amely a Bank kommunikációs stílusát határozza meg.

A pénzügyi tudatosság stratégia megvalósításával célunk a pénzügyekben kiigazodó, pénzügyeiket magabiztosan és tudatosan kezelő ügyfelek számának növelése, akik a céljaikat támogató termékportfólióval rendelkeznek. A stratégia létrehozását motiválta, hogy az OTP Bank csatlakozott az ENSZ Felelős Banki Irányelvekhez (UNEPFI PRB), amellyel vállalta, hogy a Pénzügyi tudatosság és hozzáférés biztosítása témában csökkenti negatív és növeli pozitív társadalmi hatását. A minőségi tájékoztatást támogató politikáról és stratégiáról részletesen az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 3.3.2. Minőségi tájékoztatás fejezetében a Politikák alfejezetben olvashatnak.

ESRS S4-4: Intézkedések

Az OTP Bank minőségi tájékoztatással kapcsolatos intézkedései magukban foglalják az ügyfelek edukációját mind a különböző pénzügyi termékek, mind a digitális csatornák, eszközök használatára, valamint a pénzügyi tudatosságot erősítő kampányokat. A Bank az intézkedéseit az OTP Csoporttal összhangban végzi, amelyek részleteiről az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 3.3.2. Minőségi tájékoztatás fejezetének Intézkedések alfejezetében olvashatnak.

ESRS S4-5: Célok

Átfogó, mérhető célt a minőségi tájékoztatás kapcsán a Pénzügyi tudatosság stratégiában fogunk kitűzni 2025-ben a következők kapcsán:

- a pénzügyekben kiigazodó, pénzügyeiket magabiztosan és tudatosan kezelő ügyfeleink számának növelése,
- az ügyfelek egyéni céljait támogató termékportfólió kialakításával,
- a pozitív márkahatás, az OTP Bank megítélésének javítása.

A célok számszerűsítésére és operacionalizálására a jövőben kerül sor. A minőségi tájékoztatással kapcsolatos politikák és intézkedések hatékonyságát 2024-ben nem mértük.

3.2.3. Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés

Fogyasztók és végfelhasználók: Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

Az ügyfelek jóllétét, boldogulását segítheti a pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés, vagy akadályozhatja azt ennek meghiúsulása. A fogyatékossággal élők akadálymentes hozzáférése mellett a hátrányos helyzetű térségekben lakók, illetve hátrányos szociális helyzetben lévők hozzáférése lényeges. A hátrányos helyzetű ügyfelek pénzügyi termékekhez való hozzáférésének biztosítása körültekintést és szigorú szabályozást igényel, a betétes ügyfelek érdeke védelmében és a túlzott eladósodottság megelőzése miatt is. A Bank a megfelelő lakhatást is tudja segíteni, a lakáshitel a működés legtöbb területén fontos piaci szegmens.

A pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés lényeges téma kezelése az OTP Banknál

Célunk a részben vagy teljesen digitálisan elérhető termékek körének bővítése, szem előtt tartva, hogy e folyamatok minél kényelmesebben és minél több ügyfél számára rendelkezésre álljanak. E megoldások a hátrányos helyzetű térségekben lakók hozzáférését is segíthetik. A Bank figyelmet fordít az online csatornák használatához kapcsolódó ismeretek átadására. Az akadálymentesítés folyamatosan fejlődik.

A Bank a piaci konstrukciók mellett jelentős, államilag támogatott lakáshitel konstrukciók elérhetőségét biztosítja.

ESRS S4-1: Politikák

A termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés alapelveit is a **Compliance politika** (részletes bemutatást ld. @Irányítási információk) fogalmazza meg, azzal a már bemutatott rendelkezésével, hogy termékei fejlesztésében, szolgáltatási hozzáférhetősége során a Bank érvényesíti azokat az etikai, fogyasztóvédelmi elveket, előírásokat, amelyek az ügyfelek igényeinek megfelelő, korszerű, színvonalas és korrekt szolgáltatást biztosítanak. Emellett a Bank rendelkezik akadálymentesítési stratégiával, a Csoport stratégiájával megegyezően. Erről részletesen az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 3.3.3. Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés fejezetében a Politikák alfejezetben olvashatnak.

ESRS S4-4: Intézkedések

A pénzügyi termékekhez való hozzáférés érdekében az OTP Bank több intézkedést is alkalmaz. Ezek között van az akadálymentesítés, a mozgó bankfiókok, a Social Lab, az ügyfélközpontú termékfejlesztés, valamint a támogatott lakáshitelek.

Az akadálymentesítés elősegítésére indított dedikált projekt figyelembe veszi a látássérült, a siket és nagyothalló és a mozgássérült ügyfelek támogatását. Az akadálymentességi intézkedésekről az OTP Bank a honlapján (https://www.otpbank.hu/portal/hu/Akadalymentesseg) is tájékoztatja az ügyfeleket. Emellett az OTP Bank a honlapján található bankfiók keresőben (https://www.otpbank.hu/portal/hu/Kapcsolat/Fiokkereso/) az egyes fiókok adatlapjaiban, az „Akadálymentességi Információk" menüpont alatt tájékoztatja ügyfeleit, hogy az adott fiók milyen megoldásokkal rendelkezik a mozgáskorlátozottak, illetve a látás- vagy hallássérültek részére.

A megfelelő kiszolgálási folyamatok kialakítása, illetve továbbfejlesztése érdekében a Bank rendszeres kapcsolatban áll az érintett érdekvédelmi szervezetekkel, így pl. a Siketek és Nagyothallók Országos Szövetségével (SINOSZ) és a Magyar Vakok és Gyengénlátók Országos Szövetségével (MVGYOSZ).

Az OTP Bank által alkalmazott fizikai és digitális akadálymentesítés területén alkalmazott intézkedések, valamint a pénzügyi termékekhez való hozzáférést segítő intézkedések, programok (Mozgó Bankfiók, Social Lab, Lakáshitelek, Túlzott eladósodás megelőzése) és adatok a Bank vonatkozásában is az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 3.3.3 Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés fejezetében az Intézkedések alfejezetben kerülnek részletes bemutatásra.

ESRS S4-5: Célok

A termékek és szolgáltatások elérhetőségével, hozzáférhetőségével kapcsolatos célkitűzéseket – a jogszabályi megfelelőségen túl – az akadálymentesítés kapcsán tettünk és 2025-ben a Social Lab kapcsán fogunk meghatározni..

Hozzáférési pontok ritkán lakott vagy gazdaságilag hátrányos helyzetű térségekben

GRI G4: FS13 Az OTP Bank – kiterjedt fiókhálózata miatt – jelentős elérhetőséget biztosít a hátrányos helyzetű térségek lakossága számára a pénzügyek személyes intézésére. Mindemellett e térségekben alacsonyabb a bankfiókok és az ATM-ek sűrűsége.

Hátrányos helyzetű térségekben[1] lévő hozzáférési pontok OTP Bank	Bankfiók		ATM	
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	57	(18%)	197	(10%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	(0%)	11	(12%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	6	(24%)	8	(22%)
Változás az előző évhez képest	-10%		+2%	

[1] Társadalmi-, demográfiai-, lakás- és életkörülmények, helyi gazdaság és munkaerőpiaci, illetve infrastrukturális és környezeti mutatók által meghatározott kistérségek/járások (ld. @Jelentéstételi politika Ügyfelek fejezet kapcsán).

Akadálymentesítés

Az Európai Unió, a termékekre és a szolgáltatásokra vonatkozó akadálymentességi követelményekről szóló, 2019/882 irányelve az OTP Bankra is érvényes. Az irányelv a fiókok, az ATM-ek, és a digitális platformok (weboldal, internetbank, mobilbank) akadálymentesítésére vonatkozik.
Az OTP Bank célja, hogy (az új törvényi elvárásokkal összhangban) úgy alakítsa ki, és úgy fejlessze mind a fizikai, személyes (fiók és contact center, ATM hálózat) kiszolgálási, mind a digitális (Mobil- és InternetBank) csatornáit, hogy a fogyatékossággal élő ügyfelek is igénybe tudják venni valamennyi szolgáltatást, terméket.
Akadálymentesítési célunk 2025 júniusáig az OTP Bank valamennyi fiókjának felszerelése a fogyatékossággal élő ügyfelek kiszolgálását támogató eszközökkel, így a vakvezető sávokkal és ügyfélhívó rendszerrel, jeltolmács tablettel és indukciós hurokkal, illetve a mozgássérültek bejutását lehetővé tevő mobil rámpákkal és mozgássérült csengőkkel. Célunk minden ATM-en a felolvasó szoftver és betűméret növelési lehetőségének (vagy eleve nagy betűméret használata) biztosítása, a felolvasó szoftver funkcióinak kibővítése az összes elérhető funkcióra. Célunk az OTP Bank honlapjának és digitális csatornáinak WCAG 2.1 szabvány A szintjének való megfelelésének kialakítása. A Banknak 2007 óta célja az akadálymentesítés és rendelkezik Akadálymentességi Stratégiával. A stratégiát kétévente felülvizsgáljuk, finomhangoljuk, a fejlesztések ehhez, illetve a jogszabályi változásokhoz igazodnak.

Az akadálymentesítés tekintetében a támogató eszközök kiépítését folyamatosan monitorozzuk, az aktuális státuszt a Fióki Egységes Törzsadatbázisban tartjuk nyilván, ami alapján az adott fiókokra vonatkozó akadálymentességi kereteket a honlapos fiókkeresőnkben is megmutatjuk az ügyfelek részére. Az ügyintézők érzékenyítését, felkészültségét fejlesztő belső oktatások elvégzését is folyamatosan monitorozzuk a sztenderd oktatási folyamatainknak megfelelően.

Az akadálymentesítéssel kapcsolatban meghatározott célok előrehaladása az alábbiak szerint alakult:

Bankfiókok			
Mérőszámok	**Állapot 2024.12.31-én (darab)**	**Állapot 2024.12.31-én**	**Célérték 2025.06.01-ig**
Bankfiókok száma	317	-	-
Kerekesszékesek által megközelíthető bankfiókok száma	316	99,7%	100%
Vakvezető sávokkal ellátott bankfiókok száma	303	95,6%	100%
Sorszámhúzó automatával ellátott bankfiókok száma	263	83,0%	100%
Fizikai nyomógombbal rendelkező sorszámhúzó automaták száma	263	83,0%	100%
Indukciós hurokkal ellátott bankfiókok száma	317	100%	100%
Jeltolmács tablettel ellátott bankfiókok száma	317	100%	100%
Hallássérültek számára elérhető bankfiókok száma	317	100%	100%
ATM-ek			
Mérőszámok	**Állapot 2024.12.31-én (darab)**	**Állapot 2024.12.31-én**	**Célérték**
ATM-ek száma	1.993	-	-
Kerekesszékesek által megközelíthető ATM-ek száma	1.475	76,3%	100%
Braille írással ellátott ATM-ek száma	1.411	73,0%	100%
hangmodullal ellátott ATM-ek száma látássérült ügyfelek számára (szövegfelolvasó szoftver)	1.411	73,0%	100%

A weboldal tervezése és fejlesztése során, valamint a tartalomszerkesztési tevékenységek elvégzésekor figyelembe vettük a WCAG 2.1 "A" (és bizonyos esetekben "AA") szintű ajánlásait, ezzel támogatva az oldalon az alternatív eszközökkel történő navigációt, valamint a felolvasó szoftverek használatát. Az oldalon átfogó-komplex akadálymentes teszt az „Akadálymentességi törvénynek való megfelelés" projekt keretében végezzük majd el 2025 első felében. Az OTP Internetbank és Mobilbank alkalmazás jelenleg részlegesen akadálymentes, teljes akadálymentesítésük 2025 első felében várható.

Jelentéstételi politika az S4 fejezet kapcsán

A Bank a csoportszintre vonatkozó jelentéstételi gyakorlatot alakította ki az egyedi szintű közzétételekre vonatkozóan is (ld IRO-2 alfejezet), így az Ügyfelek kapcsán meghatározott definíciók, számítási módszertanok és adatszükségletek is követik az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 3.4 – S4 Jelentéstételi politika alfejezetében bemutatott irányelveket, az OTP Bankra kiterjedően.

4. Irányítási információk

4.1 Üzleti magatartás

A vállalatcsoport működése során kiemelt figyelem összpontosul a transzparenciára, a szabályozottságra, a belső felelősségek meghatározására és ezáltal a legtágabban vett környezeti, társadalmi és szabályozási elvárásoknak való tényleges megfelelésre.

E témák munkavállalók körében való ismertetése és népszerűsítése kiemelten fontos a Bankban, ezért többek között a következő eszközök útján kívánja megismertetni és ösztönözni a munkavállalóit arra, hogy azokat betartsák: Intranet hírek és cikkek, fiók tudás menedzsment, nemzetközi konferenciák, e-learning képzések, megfelelőségi megbízotti hálózat, OTP Gála, OTP Sportnap, OTP Családinap.

A fejezetben az Vállalati kultúra, compliance, pénzmosás elleni küzdelem és Korrupció és vesztegetés lényeges témák kerülnek bemutatásra. A jobb áttekinthetőség érdekében hármas tagolást alkalmazunk: (1) Vállalati kultúra, compliance, (2) Pénzmosás elleni küzdelem, (3) Korrupció és vesztegetés.

Üzleti magatartás: Vállalati kultúra, compliance, pénzmosás elleni küzdelem – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

Az OTP Bank üzleti magatartása amellett, hogy hat közvetlen partnereire, érintettjeire, befolyásolja az alkalmazottak és ügyfelek etikus üzleti magatartáshoz való hozzáállását. A befektetők számára szintén fontosak a vállalatirányítás jellemzői, a transzparens döntéshozatal.
A pénzmosás elleni küzdelem a Bank esetében lényeges, az ügyfelek pénzmosási kísérleteinek megakadályozására vonatkozik. A társadalom szempontjából kifejezetten fontos a körültekintő és prudens gyakorlat.
A jogszabályoknak, szabályozásoknak nem megfelelő működés bírsággal járhat és reputációs veszteséget okozhat. A Bankkal szemben jelentős elvárás a pénzmosás megakadályozásában való aktív szerepvállalás is. A pénzmosás elleni szabályok megsértése emellett likviditási problémákat, illetve levelezőbanki kapcsolatok megszűnését okozhatja. Az üzleti etika szabályainak megsértése a munkatársak és üzleti partnerek elégedetlenségét, panaszait is okozhatja.

A vállalati kultúra, compliance, pénzmosás elleni küzdelem lényeges téma kezelése az OTP Banknál

A Bank alapvetőnek tartja a jogszabályi követelményeknek, nemzetközi sztenderdeknek, normáknak, így többek között az alkalmazandó szankciós szabályoknak, illetve az etikai elvárásoknak való megfelelést. Az etikus üzleti működés alapjait és irányelveit az Etikai Kódex foglalja össze. A compliance tudatosság fejlesztése folyamatos.

Fontos a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának (AML/CFT) megelőzése, ezért a Bank körültekintően jár el az esetleges visszaélések feltárásakor és megteszi a szükséges lépéseket. Az AML/CFT jogszabályoknak és követelményeknek megfelelően a Bank egyik fő kötelezettsége a megfelelő mélységű ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzése; a hatékonyságot növeli a hatóságokkal és érdekvédelmi szervezetekkel történő együttműködés.

A kockázatokat a Bank a működési kockázatok keretében kezeli, a kockázatok felmérése az Éves csoportszintű Kockázati és Kontroll Önértékelés és a szcenárióelemzés keretében történik, külön éves AML Kockázatértékelés is történik, ezek eredményei alapján kerülnek meghatározásra a kockázat mérséklésére irányuló intézkedések.

ESRS G1-1: A vállalati kultúrára és üzleti magatartásra vonatkozó politikák[28]

Az OTP Banknak az OTP Csoport által is meghatározott két legfontosabb politikája a vállalati kultúra és üzleti magatartás kapcsán az Etikai Kódex és a Compliance Politika. Az Etikai Kódex mellékletét képezi az Ajándékozási Politika. A Compliance Politika részét képezi a Szankciós Politika, a Korrupcióellenes Politika és a Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozás Elleni Politika.

A legfontosabb politikák, illetve azok kivonatai az OTP Bank honlapján, a @Due Diligence információk alatt nyilvánosan is megismerhetőek.

[28] A G1-1 közzétételi követelmény elvárásai a politikán túl a vállalati kultúra előmozdítására vonatkozó információk bemutatását is elvárja, ezeket az ESRS szerinti intézkedéseknek és céloknak tekintjük.

Az OTP Bank üzleti magatartásra vonatkozó politikái és abban foglalt elvárásai (ide értve az Etikai Kódexet, Partneri etikai kódexet, Compliance Politikát, Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozás Elleni Politika, Korrupcióellenes Politika) megegyeznek a Csoport politikáival, amelynek részletei az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 4.1 Üzleti magatartás – A vállalati kultúrára és üzleti magatartásra vonatkozó politikák alfejezetében kerülnek részletes bemutatásra.

Intézkedések és célok

Az OTP Bank esetében megfogalmazott intézkedések és célok a vállalati kultúra és compliance előmozdítására, a pénzmosás elleni küzdelemre és a korrupcióellenes magatartásra, úgy mint etikai bejelentő rendszer működtetése, etikai képzés és tudatosság fejlesztése, AML visszaélés-bejelentési rendszer, megfelelnek az OTP Csoport ezen intézkedéseinek. Ezek részletes bemutatását az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 4.1 Üzleti magatartás fejezetének Intézkedések és célok szekciója tartalmazza.

A korrupcióellenes magatartást célzó tevékenységek

Az OTP Csoport korrupcióellenes magatartással kapcsolatos intézkedésének tekintjük a korrupcióellenességre vonatkozó képzési rendszert, ami az Etikai képzés keretében valósul meg.

Üzleti magatartás: Korrupció és vesztegetés – Hatások, kockázatok és lehetőségek bemutatása

A korrupciómegelőzés eredményessége az erőforrások felhasználásának hatékonyságára van hatással. Az OTP Bank korrupcióellenességgel kapcsolatos gyakorlatai méretéből fakadóan befolyásolni tudják a gazdasági morált (különösen a szektoron belül).

A korrupció és vesztegetés lényeges téma kezelése az OTP Banknál

A Bank zéró toleranciát alkalmaz a vesztegetés és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben. Az eredményességet az átfogó antikorrupciós program megvalósítása segíti.

ESRS G1-3: A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése

Az OTP Bank korrupcióellenes gyakorlatának alapjait a @Korrupcióellenes politikában és a @Compliance politikában megfogalmazott elvárások biztosítják, amelyek részletes bemutatása az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 4.1 Üzleti magatartás – A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése alfejezetében található. Ugyanezen rész mutatja be a Bank kockázatalapú értékelését és a korrupció és vesztegetés felderítése, megelőzése érdekében tett intézkedéseit.

A Korrupcióellenes Politikában foglalt rendelkezések megsértését az @Etikai Kódexben és @Partneri Etikai Kódexben meghatározott csatornákon van lehetőség bejelenteni, a kivizsgálás is az etikai/jogsértés bejelentési rendszer működtetésének eljárásrendje szerint történik[29] (ld. @Etikai bejelentési rendszer).

A korrupcióval és vesztegetéssel kapcsolatos további gyakorlatok megegyeznek az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 4.1 Üzleti magatartás fejezetében bemutatott gyakorlatokkal, a vezető testületek és bizottságok felé történő jelentési gyakorlat a G1 GOV-1 pontnál, a politikák a G1-1 pontnál, hasonlóan a képzéshez, tekintettel arra, hogy a korrupció és vesztegetés témája az etikai képzés része.

ESRS G1-4: Korrupciós és vesztegetési esetek

A jelentéstételi időszakban a Bank működése során nem került azonosításra megerősített korrupciós és vesztegetési eset, így ezekhez köthető bírság sem merült fel.

Az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 4.1. Üzleti magatartás fejezetének ESRS G1-4: Korrupciós és vesztegetési esetek alfejezetében kifejtésre kerültek a Csoport egyéb típusú szabálysértéseivel kapcsolatos információk. Ez magában foglalja a versenyjogi, fogyasztóvédelmi és etikai vizsgálatokat és azoknak eredményeit.

[29] megfelelve a Hpt. 116.§-ának, valamint a Bejelentésekről szóló törvény szerinti belső visszaélés bejelentési rendszernek

Az alábbiakban összesítve mutatjuk be az OTP Bank tagjainál lezárt hatósági eljárásait és a fizetett bírságok összegét.

GRI 2-27 Lezárt hatósági eljárások, fizetett bírságok, OTP Bank - 2024						
	Összes lezárt eljárás	Jelentős ügyek száma	Összes bírsággal zárult ügy	Megfizetett bírság összesen	2024. évi gyakorlat bírsága	Korábbi időszak gyakorlatának bírsága
	db			millió forint		
versenyjogi szabályok megsértése[1]	0	0	0	0	0	0
fogyasztóvédelmi szabályok megsértése	65	0	36	15,5	15,5	0
esélyegyenlőségi szabályok megsértése (saját munkaerő)	0	0	0	0	0	0
esélyegyenlőségi szabályok megsértése (nem saját munkaerő)	0	0	0	0	0	0
akadálymentesítési szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
felügyeleti eljárás	9	1	3	112	112	0
IT biztonsági / kiberbiztonsági szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
adóügyi szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
környezetvédelmi szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
marketingkommunikációs szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
információnyújtásra vonatkozó szabályok megsértése	1	0	1	0,6	0,6	0
marketingkommunikáció és információnyújtásra vonatkozó szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
adatvédelmi szabályok megsértése	7	0	0	0	0	0
korrupció és vesztegetés elleni szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
munkaügyi szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
munkavédelmi szabályok megsértése	1	0	1	0,34	0	0,34
egyéb eljárás	0	0	0	0	0	0
Összesen 2024	**83**	**1**	**41**	**128,44**	**128,1**	**0,34**
Az egyes országok hatósági gyakorlatai jelentősen eltérhetnek, ez hozzájárul az eljárások számában lévő lényeges különbségekhez.						
[1] A tröszt- és monopólium ellenes szabályok megsértésével kapcsolatos esetek is ide tartoznak.						

Jelentéstételi politika a G1 fejezet kapcsán

A Bank a csoportszintre vonatkozó jelentéstételi gyakorlatot alakította ki az egyedi szintű közzétételekre vonatkozóan is (ld IRO-2 alfejezet), így az Irányítási információk kapcsán meghatározott definíciók, számítási módszertanok és adatszükségletek is követik az OTP Csoport fenntarthatósági jelentésének 4.2 Jelentéstételi politika a G1 fejezet kapcsán alfejezetében bemutatott irányelveket, az OTP Bankra kiterjedően.

5. ESRS Index

ESRS Standard kódja	ESRS Standard megnevezése	Közzétételi követelmény kódja	Közzétételi követelmény megnevezése	Megjelenés a jelentésben (fejezetcím)	Hivatkozás más dokumentumra	Megjegyzés
ESRS 2	Általános közzétételek	BP-1	A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja	Általános információk		
		BP-2	Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek	Általános információk		
		GOV-1	Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	Általános információk		
		GOV-2	A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések	Általános információk		
		GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	Általános információk		
		GOV-4	Nyilatkozat az átvilágításról	Általános információk		
		GOV-5	Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja	Általános információk		
		SBM-1	Stratégia üzleti modell és értéklánc	Általános információk		
		SBM-2	Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	Általános információk		
		SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	Általános információk		
		IRO-1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	Általános információk		
		IRO-2	A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények	Általános információk		
ESRS E1	Éghajlatváltozás	ESRS 2 GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	Környezeti információk		
		E1-1	Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	Környezeti információk		
		ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	Környezeti információk		
		ESRS 2 IRO-1	Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	Környezeti információk		
		E1-2	Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák	Környezeti információk		
		E1-3	Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	Környezeti információk		
		E1-4	Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok	Környezeti információk		
		E1-6	Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás	Környezeti információk		
		E1-7	ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek	Környezeti információk		
		E1-8	Belső szén-dioxid-árazás	Környezeti információk		
		E1-9	A lényeges fizikai és átállási kockázatokból, valamint az éghajlattal kapcsolatos potenciális lehetőségekből eredő várható pénzügyi hatások	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett		
ESRS E2	Szennyezés	ESRS 2 IRO-1	A szennyezéssel kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	Környezeti információk		
ESRS E3	Víz és tengeri erőforrások	ESRS 2 IRO-1	A vízzel és a tengeri erőforrásokkal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	Környezeti információk		
		E3-1	A vízzel és a tengeri erőforrásokkal kapcsolatos politikák	Környezeti információk		
		E3-2	A vízhez és a tengeri erőforrásokhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	Környezeti információk		
		E3-3	A vízzel és a tengeri erőforrásokkal kapcsolatos célok	Környezeti információk		
		E3-5	A vízzel és a tengeri erőforrásokkal kapcsolatos lényeges hatásokból, kockázatokból és lehetőségekből eredő várható pénzügyi hatások	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett		
ESRS E4	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák	ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	Környezeti információk		
		ESRS 2 IRO-1	A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémával kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	Környezeti információk		
		E4-1	Átállási terv, valamint a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák figyelembevétele a stratégiában és az üzleti modellben	Környezeti információk		
		E4-2	A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos politikák	Környezeti információk		
		E4-3	A biológiai sokféleséghez és az ökoszisztémákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	Környezeti információk		
		E4-4	A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos célok	Környezeti információk		

ESRS Standard kódja	ESRS Standard megnevezése	Közzétételi követelmény kódja	Közzétételi követelmény megnevezése	Megjelenés a jelentésben (fejezetcím)	Hivatkozás más dokumentumra	Megjegyzés
ESRS E5	Erőforrás-felhasználás és körforgásos gazdaság	ESRS 2 IRO-1	Az erőforrás-felhasználással és a körforgásos gazdasággal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása	Környezeti információk		
ESRS S1	Saját munkaerő	ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	Társadalmi információk		
		S1-1	A saját munkaerővel kapcsolatos politikák	Társadalmi információk		
		S1-2	A saját munkavállalókkal és a munkavállalói képviselőkkel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	Társadalmi információk		
		S1-3	A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkavállalók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	Társadalmi információk		
		S1-4	Intézkedések a saját munkaerőre gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a saját munkaerőhöz kapcsolódó lényeges kockázatok csökkentésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága	Társadalmi információk		
		S1-5	A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	Társadalmi információk		
		S1-6	A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői	Társadalmi információk		
		S1-7	A saját munkaerőn belül nem alkalmazottként foglalkoztatott munkavállalók jellemzői	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett		
		S1-9	Sokszínűségi mérőszámok	Társadalmi információk		
		S1-12	Fogyatékossággal élő személyek	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett		
		S1-13	Képzési és készségfejlesztési mérőszámok	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett		
		S1-14	Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok	Társadalmi információk		
		S1-15	A munka és a magánélet közötti egyensúly mérőszámai	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett		
		S1-16	Jövedelmi mérőszámok (bérkülönbség és teljes jövedelem)	Társadalmi információk		
		S1-17	Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások	Társadalmi információk		
ESRS S4	Fogyasztók és végfelhasználók	ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	Társadalmi információk		
		S4-1	A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák	Társadalmi információk		
		S4-2	A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	Társadalmi információk		
		S4-3	A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	Társadalmi információk		
		S4-4	Intézkedések a fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a fogyasztókhoz és a végfelhasználókhoz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága	Társadalmi információk		
		S4-5	A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	Társadalmi információk		
		GRI G4: FS 13*	Hozzáférési pontok a ritkán lakott vagy gazdaságilag hátrányos helyzetű térségekben típus szerint	Társadalmi információk		
		GRI 418-1*	A vevők személyes adataival való visszaélésre, illetve az adatok elvesztésére vonatkozó indokolt panaszok száma	Társadalmi információk		
ESRS G1	Üzleti magatartás	ESRS 2 GOV-1	Az ügyviteli, felügyelő, illetve ügyvezető szervek szerepe	Irányítási információk		
		ESRS 2 IRO-1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása	Irányítási információk		
		G1-1	A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra	Irányítási információk		
		G1-3	A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése	Irányítási információk		
		G1-4	A korrupció és a vesztegetés megerősített esetei	Irányítási információk		
		GRI 2-27*	Törvényeknek és szabályozásoknak való megfelelés	Irányítási információk		

*jogalanyspecikus közzétételek

6. Uniós jogszabályokból származó adatpontok jegyzéke

Közzétételi követelmény	Kapcsolódó adatpont	Megjelenés a jelentésben (oldalszám)	Hivatkozás más dokumentumra	Megjegyzés
ESRS 2 GOV-1	Nemek szerinti megoszlás az igazgatótanácsban 21. bekezdés d) pont		OTP Csoport fenntarthatósági jelentés	
	A 21. bekezdés e) pontjában említett független igazgatósági tagok százalékos aránya		OTP Csoport fenntarthatósági jelentés	
ESRS 2 GOV-4	Átvilágítási nyilatkozat 30. bekezdés		OTP Csoport fenntarthatósági jelentés	
ESRS 2 SBM-1	Részvétel fosszilis tüzelőanyagokhoz kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont i. alpont	Nem lényeges		
	Részvétel vegyi anyagok gyártásához kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont ii. alpont			
	Részvétel vitatott fegyverekhez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iii. alpont			
	Részvétel dohánytermesztéshez és -termeléshez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iv. alpont			
ESRS E1-1	2050-ig a klímasemlegességre való átállásra vonatkozó terv 14. bekezdés		OTP Csoport fenntarthatósági jelentés	
	A Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalkozások 16. bekezdés g) pont		OTP Csoport fenntarthatósági jelentés	
ESRS E1-4	ÜHG-kibocsátáscsökkentési célkitűzés 34. bekezdés	Környezeti információk		
ESRS E1-5	Fosszilis forrásokból származó energia felhasználása, források szerinti bontásban (csak az éghajlatra jelentős hatást gyakorló ágazatok) 38. bekezdés	Nem lényeges		
	Energia-fogyasztás és -szerkezet, 37. bekezdés			
	Energiaintenzitás a nagy éghajlati hatással bíró ágazatokban folytatott tevékenységekkel összefüggésben 40–43. bekezdés			
ESRS E1-6	1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG- kibocsátás 44. bekezdés	Környezeti információk		
	Bruttó ÜHG-kibocsátás intenzitása 53–55. bekezdés	Környezeti információk		
ESRS E1-7	ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek 56. bekezdés	Környezeti információk		
ESRS E1-9	A benchmarkportfólió kitettsége az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatoknak 66. bekezdés	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett		
	A pénzösszegek akut és krónikus fizikai kockázat szerinti bontásban, 66. bekezdés a) pont			
	Lényeges fizikai kockázatnak kitett jelentős eszközök helye 66. bekezdés c) pont			
	Ingatlanvagyon könyv szerinti értékének bontása energiahatékonysági osztályok szerint 67. bekezdés c) pont	Nem lényeges		
	A portfólió kitettségének mértéke az éghajlattal kapcsolatos lehetőségeknek 69. bekezdés	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett		
ESRS E2-4	Az Európai PRTR-rendelet Európai Szennyezőanyag- kibocsátási és -szállítási Nyilvántartás) II. mellékletében felsorolt minden egyes szennyező anyag levegőbe, vízbe és talajba kibocsátott mennyisége, 28. bekezdés	Nem lényeges		
ESRS E3-1	Víz és tengeri erőforrások, 9. bekezdés	Környezeti információk		
	Célzott politika,13. bekezdés	Nem lényeges		
	Fenntartható óceánok és tengerek 14. bekezdés	Környezeti információk		
ESRS E3-4	Összes újrahasznosított és újrafelhasznált víz, 28. bekezdés c) pont	Nem lényeges		
	Összes vízfogyasztás saját tevékenységekből m3- ben/millió EUR nettó bevétel 29. bekezdés			
ESRS 2 – IRO 1 – E4	16. bekezdés a) pont i. alpont	Nem lényeges		
	16. bekezdés b) pont	Környezeti információk		
	16. bekezdés c) pont	Nem lényeges		

Közzétételi követelmény	Kapcsolódó adatpont	Megjelenés a jelentésben (oldalszám)	Hivatkozás más dokumentumra	Megjegyzés
ESRS E4-2	Fenntartható földhasználati/ mezőgazdasági gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés b) pont			
	Fenntartható óceáni/tengeri gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés c) pont			
	Az erdőirtás kezelésére irányuló politikák, 24. bekezdés d) pont			
ESRS E5-5	Nem újrafeldolgozott hulladék, 37. bekezdés d) pont	Nem lényeges		
	Veszélyes hulladék és radioaktív hulladék, 39. bekezdés			
ESRS 2 – SBM3 – S1	Kényszermunka előfordulásának kockázata, 14. bekezdés f) pont	Társadalmi információk		
	Gyermekmunka előfordulásának kockázata 14. bekezdés g) pont	Társadalmi információk		
ESRS S1-1	Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 20. bekezdés	Társadalmi információk		
	A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1–8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 21. bekezdés	Társadalmi információk		
	Az emberkereskedelem megelőzésére irányuló eljárások és intézkedések 22. bekezdés	Nem lényeges		
	Munkabaleset-megelőzési politika vagy irányítási rendszer, 23. bekezdés	Társadalmi információk		
ESRS S1-3	Panasztételi/panaszkezelési mechanizmusok, 32. bekezdés c) pont	Társadalmi információk		
ESRS S1-14	A halálesetek száma, valamint a munkával kapcsolatos balesetek száma és aránya, 88. bekezdés b) és c) pont)	Társadalmi információk		
	Sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt kieső napok száma 88. e) pont	Társadalmi információk		
ESRS S1-16	A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség 97. a) pont	Társadalmi információk		
	Túlzott vezérigazgatói díjazás aránya 97. b) pont	Társadalmi információk		
ESRS S1-17	Hátrányos megkülönböztetés előfordulása, 103. a) pont	Társadalmi információk		
	Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD figyelmen kívül hagyása 104. bekezdés a) pont	Nem lényeges		
ESRS 2 – SBM3 – S2	Gyermekmunka vagy kényszermunka jelentős kockázata az értékláncban, 11. b) pont	Nem lényeges		
ESRS S2-1	Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 17. szakasz	Nem lényeges		
	Az értékláncban dolgozókkal kapcsolatos politikák 18. szakasz			
	Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 19. bekezdés			
	A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1–8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 19. bekezdés			
ESRS S2-4	Az upstream és downstream értéklánchoz kapcsolódó emberi jogi problémák és incidensek 36. bekezdés	Nem lényeges		
ESRS S3-1	Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások, 16. bekezdés	Nem lényeges		
	Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, az ILO elvei vagy az OECD- irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz			
ESRS S3-4	Emberi jogi problémák és incidensek, 36. bekezdés	Nem lényeges		
ESRS S4-1	A fogyasztókra és végfelhasználókra vonatkozó politikák, 16. bekezdés	Társadalmi információk		
	Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz	Társadalmi információk		
ESRS S4-4	Emberi jogi problémák és incidensek, 35. bekezdés	Társadalmi információk		
ESRS G1-1	Az ENSZ Korrupció elleni Egyezménye, 10. bekezdés b) pont	Társadalmi információk		
	A visszaélést bejelentő személyek védelme 10. bekezdés d) pont	Nem lényeges		
ESRS G1-4	A korrupció és a vesztegetés elleni törvények megsértése miatt kiszabott bírságok, 24. bekezdés a) pont	Irányítási információk		
	Korrupció- és vesztegetés- ellenes normák 24. bekezdés b) pont	Irányítási információk		

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Nyrt. Etikai Kódexe (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf) és a 2023 folyamán megjelent OTP Bank Partneri Etikai Kódexe (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_HU.pdf) külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdnek megfelelő, önálló, OTP Csoportszintű Korrupcióellenes Politikája egyaránt (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Korrupcioellenes_Politika.pdf) foglalkozik a korrupció elleni küzdelemmel. A Kódex és a Partneri Etikai Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a jogszerű, tisztességes és etikus magatartás érvényre juttatására is (https://www.otpbank.hu/portal/hu/etikai-bejelentes). Ahogyan az a Kódex előszavában és a Korrupcióellenes Politika bevezetésében is olvasható, az OTP Bank Nyrt. és vezetősége a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet. A Kódex továbbá kimondja: „Etikus és jogkövető intézményként a Bank, valamint a Bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett." Az OTP Bank Nyrt. az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére, a bejelentések kezelésére alkalmas rendszert, ún. etikai bejelentési rendszert hozott létre, ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. Az OTP Bank Nyrt. a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszásságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

Az OTP Bank Nyrt. etikai bejelentési rendszerén keresztül 2024-ben összesen 200 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 44 esetben tartottuk szükségesnek etikai eljárás lefolytatását. Etikai vétség megállapítására 12 esetben került sor.

Az OTP Bank Nyrt. a korrupció, a megvesztegetés és a diszkrimináció esetén megjelenő reputációs kockázatok és pénzügyi veszteségek minimális szinten tartása érdekében is alkotta meg és tartja hatályban az Etikai Kódexét, amelyről mind a meglévő, mind az újonnan belépő munkatársak oktatásban részesülnek és a foglalkoztatásuk egyik alapvető feltétele az Etikai Kódex magukra nézve történő kötelező elfogadása.

Ezen felül valamennyi üzleti partner, illetve ügyfél felé történik kommunikáció a Korrupcióellenes Politikáról és eljárásokról az OTP Bank Nyrt. honlapján nyilvánosan közzétett Etikai Kódexen és Korrupcióellenes Politikán keresztül, továbbá 2023-tól az OTP Bank Nyrt. Partneri Etikai Kódexe is megjelent a Bank honlapján. A Korrupcióellenes Politika rögzíti, hogy tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, az OTP Bank Nyrt. a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. Az OTP Bank Nyrt. szerződéses partnereivel a szakmaiság, a hozzáértés és a versenyképesség értékelése alapján létesít kapcsolatokat, egyéb nem szakmai, a korrupció lehetőségét magában rejtő kiválasztási szempontokat nem alkalmaz.

A Compliance javaslata alapján az OTP Bank Nyrt. által használt szerződéses és szabályozó dokumentumokban 2023-tól kezdődően világosabban és jól körül határolt módon kerül megjelenítésre a korrupció tilalma, mely korrupcióellenes klauzula üzletszabályzatokba, valamint szerződésmintákba történő beépítésével valósul meg. A klauzulával már az üzleti kapcsolat létrejötte alkalmával rögzítésre kerül, hogy a szerződő partner elfogadja az OTP Bank Nyrt. korrupcióellenes alapelveit, köztük a korrupció tilalmát és ezen tilalom megszegésének következményeit, mely akár a szerződés felmondása is lehet.

Ha az emberi jogok megsértésével kapcsolatban érkezik megkeresés, azt a Bank kiemelten kezeli.

A korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat a compliance kockázatkezelés keretében kezeljük. A negyedévente elkészülő compliance jelentések tartalmazzák a kockázati változásokat és a kezelésükhöz szükséges lépéseket. A jelentések az Executive Steering Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerülnek.

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- **Belső ellenőrzés:** 208 db lezárt vizsgálat, 1.193 db javaslat, 1.193 db elfogadott javaslat.
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem.
- **Compliance:** a compliance terület által végzett, 11 db lezárt adat, illetve fogyasztóvédelmi vizsgálat.
- **Bankbiztonsági vizsgálatok, feljelentések:** 2024. évben 1.049 db feljelentést, 20 db feljelentés kiegészítést, 356 db bejelentést tettünk. Ebből csalás elkövetésének gyanúja miatt 889 db, pénzmosás miatt 39 db, egyéb bűncselekmény gyanúja miatt 122 db feljelentésre került sor.
  A pénzügyi visszaélések vonatkozásában a lakossági hiteleknél emelkedő tendencia figyelhető meg, amely mintegy 41 millió forint volt 2024 évben. A hitelcsalásokból adódó veszteségek alakulását részletesen összehasonlítva a 2023. évi adatokkal az látható, hogy személyi kölcsön csalásból eredő veszteség 2023-ban 22 millió forint volt, míg 2024. évben ez 39 millió forintra nőtt, az áruhitelezési gyorskölcsönök esetében 2023-ban a csalásból eredő veszteség 852 ezer forint volt, míg 2024. évben ez az érték 1,2 millió forintra növekedett.

  Folyószámlahitelek, babaváró kölcsön, lakáshitelek és CSOK igényléssel kapcsolatban 2024. évben veszteséggel járó cselekmény nem történt.

  A vállalati hitelcsalások az MKV és NKV szektort figyelembe véve 2023. évben a banki veszteség mértéke 4,7 milliárd forint volt, ez 2024. évben 1,2 milliárd forint összegre csökkent.

  Az ügyfeleket megcélzó, online térben elkövetett csalások terén 2024-ben a bank védelmi intézkedéseinek hatására, az ügyfelek sérelmére megvalósult pénzforgalmi visszaélésekkel okozott kár 32%-kal 7,2 milliárd forintra esett vissza a 2023-as adatokhoz viszonyítva, amikor az ügyfeleket ért kár meghaladta a 10 milliárd forintot.

  Mindemellett a csalásmegelőzési operatív intézkedésekkel és a monitoring tevékenységgel 21,7 milliárd forint ügyfélveszteséget sikerült megelőzni, amely több mint háromszorosa a 2023-as 6,5 milliárd forintnak.

  A 2023. évi adatokhoz viszonyítva, a többi hazai bankkal ellentétben, csökkenés figyelhető meg a bankkártyás visszaélések területén a visszaélési kísérletek darabszáma és a sikeres visszaélések értéke tekintetében egyaránt. 2024. évben a bankkártyával végrehajtott sikeres visszaélések értéke 3,5 milliárd forint volt melyből az OTP által kibocsátott kártyákkal elkövetett sikeres tranzakciók értéke 3,2 milliárd forintot tett ki.

  A bevezetett új szabályok és a fejlesztések eredménye, hogy a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya csökkent a 2023. évihez képest, így ismét jóval a Mastercard által publikált európai átlag alatt van: OTP Bank 0,0253%, európai átlag 0,0407%.
- **Etikai ügyek statisztikája:** 200 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 12 esetben.

A BANK ÁLTAL IGÉNYBEVETT, NEM-AUDIT JELLEGŰ SZOLGÁLTATÁSOK SZOLGÁLTATÁS-KATEGÓRIÁNKÉNTI BEMUTATÁSA

Az OTP Bank Nyrt. éves könyvvizsgálatát a **Ernst and Young Könyvvizsgáló Kft**. végzi, amely mellett további szerződéskötésre az alábbi szolgáltatásokra vonatkozóan került sor:

- A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatától és átvilágításától eltérő, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízások (ISAE 3000)
- Visszaélések felderítésével vagy csalás felderítésével kapcsolatos tanácsadás
- Comfort levelek kibocsátása
- Megbízás pénzügyi számviteli információk megállapodás szerinti vizsgálatának végrehajtására (AUP az ISRS 4400 szerint)
- Számviteli standardok értelmezésével és alkalmazásával, potenciális tranzakciók elszámolásával kapcsolatos konzultáció
- Belső folyamatok működésének ellenőrzése, jogszabályi megfelelőségének vizsgálata
- Számviteli, jogszabályok változásával kapcsolatos oktatás vagy egyéb szakmai iránymutatással kapcsolatos képzés - csak általános, semmilyen OTP Csoport specifikus képzés

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Vezetőségi Jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír. Továbbá az OTP Bank Nyrt kijelenti, hogy a Vezetőségi Jelentésben található Fenntarthatósági Jelentés a magyar számviteli törvényben (2000. évi C. törvény) előírt fenntarthatósági beszámolási standardokkal, a European Sustainability Reporting Standards (ESRS-ek) és a 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet 8. cikkének (EU taxonómia rendelet) előírásaival összhangban készült el.

Budapest, 2025. március 19.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

VEZETŐSÉGI JELENTÉS
AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE
AZ OTP BANK (KONSZOLIDÁLT)
2024. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGÉRŐL

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ[30] ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK – ÚJ MÓDSZERTAN

A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapírokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettség részletes szabályairól szóló 24/2008 PM rendeletének alkalmazásáról kiadott mindenkor aktuális körlevélben megfogalmazott MNB ajánlással összhangban az OTP Bank Nyrt. mint kibocsátó, a jelen vezetőségi jelentést és a számviteli törvény szerinti üzleti jelentést összevonva, azokat egyetlen dokumentumként készíti el és teszi közzé.

2024-től kezdődően megváltozott a konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatott korrekciós tételek köre. A 2024-től alkalmazott **új módszertan** szerint csak a goodwill értékvesztés és az akvizíciók közvetlen hatása korrekciós tételek kerülnek kiemelésre és konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatásra. Az összehasonlíthatóság érdekében a Tájékoztatóban a releváns konszolidált táblákat mind a régi, mind az új módszertan szerint közöljük. A részletekért lásd a *Kiegészítő adatok* fejezetet.

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**990.459**	**1.076.139**	**9**
Korrekciós tételek (adózás után)	85.507	0	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	904.952	1.076.139	19
Adózás előtti eredmény	1.179.224	1.386.883	18
Működési eredmény	1.265.909	1.545.377	22
Összes bevétel	2.245.706	2.633.908	17
Nettó kamatbevétel	1.461.850	1.782.604	22
Nettó díjak, jutalékok	478.119	545.631	14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	305.737	305.673	0
Működési kiadások	-979.797	-1.088.531	11
Kockázati költségek (összesen)	-86.685	-158.494	83
Társasági adó	-274.272	-310.743	13
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Mérlegfőösszeg	39.609.144	43.419.128	10
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	22.549.534	23.361.638	4
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.610.743	24.334.694	3
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	**22.596.102**	**23.447.715**	**4**
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.061.208	-973.056	-8
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	**30.937.627**	**31.666.399**	**2**
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.593.124	24
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	562.396	369.359	-34
Saját tőke	4.094.793	5.120.012	25
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROE (adózás utáni eredményből)	27,2%	23,5%	-3,7
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	24,9%	23,5%	-1,4
ROA (adózás utáni eredményből)	2,7%	2,6%	-0,1
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,4%	2,6%	0,1
Működési eredmény marzs	3,41%	3,71%	0,30
Teljes bevétel marzs	6,04%	6,32%	0,28
Nettó kamatmarzs	3,93%	4,28%	0,34
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,64%	2,61%	-0,03
Kiadás/bevétel arány	43,6%	41,3%	-2,3
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,34%	0,38%	0,05
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,23%	0,38%	0,15
Effektív adókulcs	23,3%	22,4%	-0,9
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	73%	74%	1
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázel3	18,9%	20,3%	1,4
Tier 1 ráta - Bázel3	16,6%	18,9%	2,3
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázel3	16,6%	18,9%	2,3
Részvény információk	**2023**	**2024**	**%**
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.693	4.050	10
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.380	4.066	20
Záróár (HUF)	15.800	21.690	37
Maximum záróár (HUF)	16.030	22.100	38
Minimum záróár (HUF)	9.482	15.600	65
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	11,6	14,8	28
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	15.294	19.346	26
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	14.589	18.511	27
Price/Book Value	1,0	1,1	9
Price/Tangible Book Value	1,1	1,2	8
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	4,5	5,6	26
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,9	5,6	15
Átlagos napi forgalom (millió euró)	15	18	23
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	-14

[30] A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a *Kiegészítő adatok* fejezet tartalmazza.

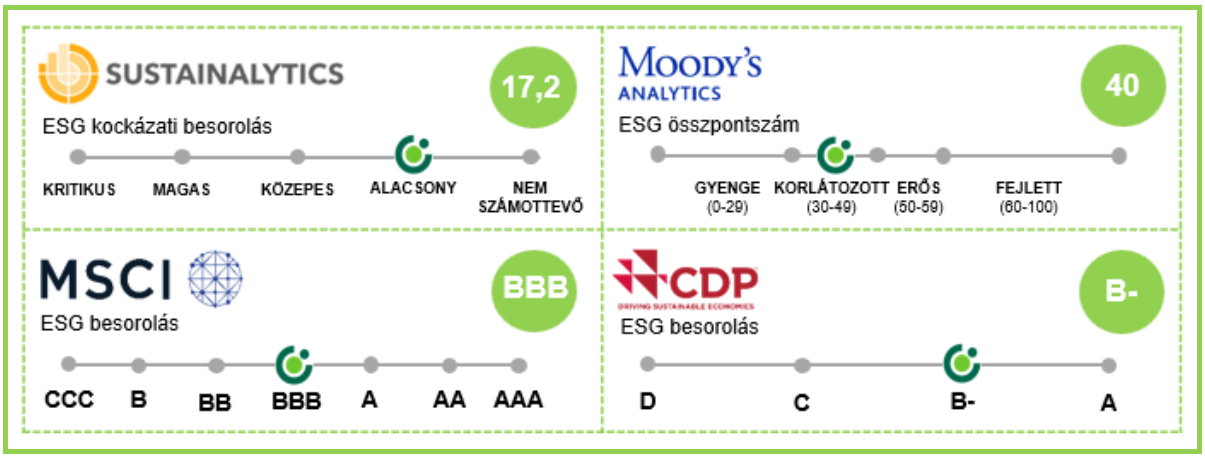
KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK – RÉGI MÓDSZERTAN

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**990.459**	**1.076.139**	**9**
Korrekciós tételek (adózás után)	-18.123	-69.342	283
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	1.008.583	1.145.481	14
Adózás előtti eredmény	1.222.328	1.415.617	16
Működési eredmény	1.260.850	1.521.636	21
Összes bevétel	2.224.584	2.607.481	17
Nettó kamatbevétel	1.459.694	1.778.520	22
Nettó díjak, jutalékok	478.146	545.631	14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	286.745	283.329	-1
Működési kiadások	-963.734	-1.085.845	13
Kockázati költségek (összesen)	-38.521	-106.018	175
Társasági adó	-213.746	-270.136	26
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Mérlegfőösszeg	39.609.144	43.419.128	10
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	22.549.534	23.361.638	4
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.610.743	24.334.694	3
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	**22.596.102**	**23.447.715**	**4**
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-1.061.208	-973.056	-8
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	**30.937.627**	**31.666.399**	**2**
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.593.124	24
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	562.396	369.359	-34
Saját tőke	4.094.793	5.120.012	25
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROE (adózás utáni eredményből)	27,2%	23,5%	-3,7
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	27,7%	25,0%	-2,7
ROA (adózás utáni eredményből)	2,7%	2,6%	-0,1
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,7%	2,7%	0,0
Működési eredmény marzs	3,39%	3,65%	0,26
Teljes bevétel marzs	5,99%	6,25%	0,27
Nettó kamatmarzs	3,93%	4,27%	0,34
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,60%	0,01
Kiadás/bevétel arány	43,3%	41,6%	-1,7
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,16%	0,34%	0,18
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,10%	0,25%	0,15
Effektív adókulcs	17,5%	19,1%	1,6
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	73%	74%	1
Tőkemegfelelési mutató (konszolidált, IFRS) - Bázel3	18,9%	20,3%	1,4
Tier 1 ráta - Bázel3	16,6%	18,9%	2,3
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta - Bázel3	16,6%	18,9%	2,3
Részvény információk	**2023**	**2024**	**%**
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.693	4.050	10
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.767	4.328	15
Záróár (HUF)	15.800	21.690	37
Maximum záróár (HUF)	16.030	22.100	38
Minimum záróár (HUF)	9.482	15.600	65
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	11,6	14,8	28
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	15.294	19.346	26
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	14.589	18.511	27
Price/Book Value	1,0	1,1	9
Price/Tangible Book Value	1,1	1,2	8
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	4,5	5,6	26
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	4,4	5,3	21
Átlagos napi forgalom (millió euró)	15	18	23
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,5	0,4	-14

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB-
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba2
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A1
SCOPE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés	BBB+
OTP Bank – Lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság	BB+
LIANHE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés (Kína – belföldi)	AAA

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ELISMERÉSEK

A Csoport tagjai **négy országban is elnyerték az Év Bankja díjat a Financial Times** csoporthoz tartozó **The Banker magazin** rangos nemzetközi versenyén: Albániában, Bulgáriában, Magyarországon és Szlovéniában.

A **PWM magazin,** a the Banker testvérkiadványa, az OTP Bankot választotta a legjobb privát banknak Közép- és Kelet-Európában az ügyfélszolgáltatások terén.

A **Global Finance magazin** bejelentette a Sustainable Finance Awards nyerteseit. Az **OTP Csoportot egy globális** („*A világ legjobb bankja az átmenethez, fenntarthatósághoz kapcsolt hitelek terén*”), **két régiós kategóriában és egy országban választották győztesnek.**

S&P GLOBAL MARKET INTELLIGENCE TELJESÍTMÉNY RANGSOR, 2024

2024-ben az S&P Global Market Intelligence az OTP Bankot választotta a legjobban teljesítőnek az 50 legnagyobb nyilvánosan jegyzett európai bank közül.

otpbank

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2024. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Konszolidált eredményalakulás: 2024-ben 1.076 milliárd forintos adózás utáni eredmény 23,5%-os ROE mellett, 9%-os organikus teljesítő hitelbővülés, javuló marzs, költséghatékonyság és tőkemegfelelési mutatók

2024-ben az OTP Csoport konszolidált adózás utáni eredménye meghaladta az 1.076 milliárd forintot, ami 9%-os profitnövekedéssel konzisztens, míg az éves ROE 23,5% volt. A 2024-es egy részvényre eső eredmény elérte a 4.050, míg a 2024 végi egy részvényre eső saját tőke a 19.346 forintot.

2024-ben minden földrajzi szegmens nyereséget produkált, a külföldi profit-hozzájárulás 68%-ot ért el.

2024. július 30-án megtörtént a román bank eladását célzó tranzakció pénzügyi zárása, így a román bank mérlege és eredménye 2024 júliusától már nem szerepel a Csoport beszámolóiban.

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

Az éves eredménydinamikát befolyásolták egyrészt a bázisidőszakban akvirált két bank bekerülése, illetve a román bank eladása kapcsán a korrekciós tételek között elszámolt közvetlen egyszeri eredményhatások: ezek 2023-ban összesen +85,5 milliárd forintot tettek ki (adózás után), míg 2024-ben nem került kiemelésre ilyen korrekciós tétel, mivel nem érték el a materialitási küszöböt. Az akvirált bankok a megtermelt eredményük révén is kedvezően hatottak az eredmény dinamikájára, míg a román bank eladása elsősorban az állományi dinamikákat torzította. Ami a devizaárfolyam változásokat illeti, a forint éves átlagárfolyama gyengült az euróval (3,4%-kal) és más csoporttagi devizákkal szemben, viszont erősödött a hrivnyával és rubellel szemben. Az FX hatás összességében mintegy 2%-ponttal járult hozzá a konszolidált adózás utáni eredmény év/év 9%-os növekedéséhez.

Az éves korrigált adózás utáni eredmény 19%-os javulást mutat, míg organikusan[31] és árfolyamszűrten év/év 10%-kal nőtt.

A működési eredmény 22%-kal nőtt, ezen belül a bevételek 17%-kal erősödtek, elsősorban a nettó kamateredmény 22%-os (organikusan és árfolyamszűrten 20%-os) emelkedése nyomán, melyet az üzleti állományok bővülése és a nettó kamatmarzs javulása (34 bp-tal 4,28%-ra) egyaránt segített. A konszolidált marzsot főként a magyar operáció marzsának javulása segítette: a mélypontot jelentő 2023-as első negyedév óta az OTP Core marzsa fokozatosan erősödött, a 2024 4Q marzs immár meghaladja a háború és az extrém magas kamatkörnyezet előtt jellemző sávot. Ezzel szemben az Eurózóna és ERM 2 országok kamatmarzsának elmúlt időszakban jellemző erodálódása folytatódott.

A nettó díjak és jutalékok organikusan és árfolyamszűrten 13%-kal nőttek.

Az egyéb bevételek összességében lényegében szinten maradtak, annak ellenére, hogy az OTP Core-ban a támogatott babaváró- és CSOK hitelek pozitív valós érték korrekciója év/év jelentősen csökkent, mintegy 62 milliárd forinttal 26 milliárd forintra. Az egyéb bevételeket támogatta, hogy román bank eladásával összefüggésben konszolidált szinten 2024 3Q-ban 10,5 milliárd forint egyszeri pozitív hatás könyvelésére került sor, döntően konszolidált szinten az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek között.

A működési költségek organikusan és az árfolyamváltozások kiszűrésével 11%-kal nőttek. A kiadás/bevétel arány 2,3%-ponttal 41,3%-ra javult.

Az éves összes kockázati költség 83%-kal 158 milliárd forintra nőtt, ezen belül a hitelekre képzett értékvesztés 90 milliárd forintot képviselt (+25%), így a hitelkockázati költségráta a 2023-as 34 bp-ról 38 bp-ra emelkedett. Ezen a soron került elszámolásra a magyarországi kamatstop kétszeri meghosszabbításának értékvesztés hatása, összesen 10 milliárd forintot meghaladó összegben. Az érintett jelzáloghiteleknél alkalmazott kamatstop a hatályos jogszabályok értelmében 2025. június 30-ig tart. Továbbá, Szerbiában a kamatplafon meghosszabbítása miatt 2024 4Q-ban 2,1 milliárd forintnyi értékvesztés került elszámolásra. Az egyéb kockázati költségek megugrását döntően a magyar és bolgár könyvekben lévő orosz kötvényeken 2024-ben elszámolt 45 milliárd forint értékvesztés magyarázta; ezen belül az OTP Bank Nyrt. könyveiben 37,6 milliárd forint, míg a DSK Banknál 7,5 milliárd forint került megképzésre. 2024 végén az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő összes bruttó orosz kötvény kitettség 135 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, melyből 114 milliárd forintnyi nem lejárt követelésen realizál a Csoport kamatbevételt. A megképzett értékvesztés hatására az orosz kötvények saját céltartalék fedezettsége 2024 végére 73%-ra nőtt.

[31] Az egyes eredménysorok 2024. évi értékének év/év organikus változása alatt a 2023 júniusában akvirált üzbég Ipoteka Bank, valamint a 2024 júliusában eladott román bank eredmény-hozzájárulása (beleértve a 2024 3Q-ban az egyéb bevételek között a román bank kikerülésével kapcsolatban könyvelt tételeket) nélküli változásokat értjük.

Az éves effektív adókulcs több hatás eredőjeként 0,9%-ponttal 22,4%-ra mérséklődött. 2024-től a társasági adókulcs Szlovéniában 19%-ról 22%-ra, míg Bulgáriában a 2024-től alkalmazandó globális minimum adó hatására 10%-ról 15%-ra nőtt. Ukrajnában a bankokra vonatkozó társasági adókulcs a korábban hatályos 25%-ról 2024 4Q-ban 50%-ra nőtt visszamenőleges hatállyal a teljes 2024-es évre vonatkozóan. Ezzel szemben a társasági adó soron bemutatott banki különadók összege év/év csökkent. 2024-ben 51 milliárd forint összegben terhelték az eredményt pénzintézeti különadók, mely összeg magában foglalja a magyarországi pénzügyi szervezetek különadóját (-31 milliárd forint) és az extraprofit adót (-7 milliárd forint, figyelembe véve az adó csökkentésének lehetőségét is). Magyarországon kívül Szlovéniában (-12 milliárd forint) és Romániában (-1 milliárd forint) keletkezett banki különadó fizetési kötelezettsége a Csoportnak.

A konszolidált hitelportfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében továbbra is kedvezően alakultak. Az IFRS 9 szerinti Stage 3 hitelek aránya év/év 0,7%-ponttal 3,6%-ra mérséklődött. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége év/év 1,3%-ponttal 59,5%-ra süllyedt.

A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek a román bank eladásától tisztítva év/év 9%-kal bővültek. A vállalati (Corporate + MSE) hitelek az év egészében 2%-kal nőttek a román eladás, valamint egy nagyösszegű, a magyar, bolgár és szlovén bank mérlegében lévő, összességében 317 milliárd forintnyi corporate hitel visszafizetésének hatása nélkül. Kedvező, hogy Ukrajnában 2024 során 20%-kal nőttek a corporate kitettségek. A konszolidált lakossági hitelek erősebb dinamikát mutattak: a jelzáloghitelek év/év organikusan 14%-kal, a fogyasztási hitelek 23%-kal nőttek. A bolgár DSK Bank kiemelkedő éves lakossági hiteldinamikát ért el, 4Q-ban azonban már lassult a fogyasztási kölcsönök növekedési üteme a szigorított makroprudenciális szabályozás hatására. Az üzbég Ipoteka Banknál a lakossági, azon belül különösen a fogyasztási hitelnövekedés 2024 során érdemi lassulást mutatott a 2023-ban jellemző ütemhez képest.

A konszolidált betétek román eladás hatásáról tisztított árfolyamszűrt növekedése elérte a 6%-ot. A növekedést a lakossági szegmens hajtotta (organikusan +10%), miközben a Corporate + MSE betétek ennél mérsékeltebb ütemben, 2%-kal bővültek, jórészt a Magyarországon látható visszaesés hatására. Kedvező, hogy a magyar lakossági betétek 10%-kal nőttek. Kiemelkedő volt az üzbég betétek növekedése (+48% év/év).

Az OTP Csoport nettó hitel/betét mutatója 2024 végén 74%-on állt, év/év 1%-ponttal emelkedett.

A **kibocsátott értékpapírok** állománya retail kötvények nélkül 2024 egészében 32%-kal nőtt. A retail kötvények 2024 végi állománya év/év 58%-kal 85 milliárd forintra csökkent. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke mérlegsor év/év 34%-kal csökkent. Mindkét sor változásai alapvetően az OTP Bankhoz köthetők.

A 2024. évi nettó átfogó eredmény meghaladta az 1.290 milliárd forintot. A **saját tőke** 2024 során több mint 1.000 milliárd forinttal, 25%-kal nőtt. A Bank júniusban 150 milliárd forint osztalékot fizetett ki a részvényesek felé, ami osztalékra jogosult részvényenként 539,5 forintnak felelt meg. A saját részvények miatti levonás év/év 125 milliárd forinttal nőtt: az MNB-től 2024. február 12-én kapott egyedi engedély keretében visszavásárolt saját részvények értéke augusztus 13-án merítette ki az engedélyben szerelő 60 milliárd forintos összeget. Továbbá, az MNB-től augusztus 22-én kapott egyedi engedély alapján a Bank 2024 végéig közel 55 milliárd forintnyi saját részvényt vásárolt vissza, míg a teljes 60 milliárd forintnyi keret 2025. január 13-án merült ki.

Konszolidált tőkemegfelelési mutató (BASEL III alapú)

Az OTP Csoport IFRS szerinti, felügyeleti konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőkemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2024 végén 18,9% volt, ami 2,3%-pontos növekedést jelent 2023 végéhez képest. AT1 instrumentum hiányában ez megegyezik a Tier 1 rátával. A teljes tőkemegfelelési (CAR) ráta év végén 20,3%-on állt, ami év/év 1,4%-pontos növekedést jelent.

2024 végén az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó tőkemegfelelési minimum követelmény (P2G nélkül) az OTP Csoport esetében 12,5%, mely magában foglalja a hatályos SREP ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint az elsődleges alapvető tőkemutató (CET1) esetében 10,7%.

A felügyeleti konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 8%-kal növekedett 2024-ben. Ezen belül a hitelezési kockázati RWA szintén 8%-kal, 1.714 milliárd forinttal nőtt, amit főleg devizaárfolyam-hatás (+1.050), organikus hatások és szabályozói változások (+1.506), illetve a román entitások dekonszolidációja (-842) magyarázott.

A CET1 tőke összeségében 23%-kal, 897 milliárd forinttal növekedett 2024-ben, főként az osztaléklevonást is tartalmazó éves beszámítható eredménynek (+815) köszönhetően. Az éves eredményből 270 milliárd forint osztalék került levonásra, összhangban a Management Committee határozatával. Az osztalék végső összegéről az Igazgatóság javaslatára, a Közgyűlés dönt majd.

Az egyéb átfogó eredményhez kapcsolódóan év/év 216 milliárd forinttal növekedett a CET1 tőke, amit főként árfolyamhatás (átértékelési tartalék változása: +190 milliárd forint) magyaráz. Ezt ellensúlyozta, hogy a saját részvény állomány miatti levonás a CET1 tőkéből év/év 126 milliárd forinttal nőtt.

MREL-megfelelés

Az elmúlt időszakban megvalósított sikeres MREL-képes forrásbevonások eredményeként az OTP Csoport a 2024 végén érvényes 24,2%-os MREL minimum elváráshoz képest 2024 végén 30,1%-on állt. A ráta 5,0%-ponttal nőtt 2023 végéhez képest. 2024-ben az OTP Bank összesen 1,84 milliárd eurónyi MREL-képes kötvényt bocsátott ki. 2024 során összesen 900 millió EUR névértékű MREL-képes kötvény visszahívására került sor.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2024 év végén a következő hitelbesorolások voltak érvényben:

- az S&P Global részéről az OTP Bank hosszú lejáratú adós besorolása 'BBB-', a kilátás stabil, a Senior Preferred kötvény besorolása 'BBB-', míg az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB';
- a Moody's esetében a Senior Preferred kötvény besorolása 'Baa3', míg a lejárattal rendelkező alárendelt deviza adósság besorolása 'Ba2'. 2024. december 4-én a Moody's a hitelbesorolások megerősítése mellett a hosszú lejáratú forint és deviza betétek 'Baa1' besorolásának kilátását stabilról pozitívra, a Senior Preferred adósság kilátását stabilról negatívra változtatta. Ezzel egyidőben az OTP Jelzálogbank Zrt. 'Baa3' hosszú lejáratú kibocsátói besorolásának kilátása is negatívra változott; a jelzáloglevél besorolása 'A1';
- a Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása és Senior Preferred kötvény besorolása 'BBB+', Senior Non-Preferred kötvény besorolása 'BBB', míg az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', mind kilátása stabil;
- a China Lianhe Credit Rating Co. az OTP Bank Nyrt.-hez 'AAA' hosszú lejáratú kibocsátói hitelminősítést (Kína–belföldi) rendelt, a kilátás stabil.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2024 végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,79%), valamint a Groupama Csoport (5,22%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2025. február 21-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- 2025. január 13-án teljesült az OTP Bank Nyrt. 2024. augusztus 22-én engedélyezett, 60 milliárd forint keretösszegű sajátrészvény visszavásárlási programja.
- 2025. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank újabb 60 milliárd forint keretösszegű sajátrészvény visszavásárlásra adott engedélyt, mely keret 2025. február 10-én merült ki.
- 2025. január 13-tól az OTP Bank konszolidált MREL-követelményének mértéke 18,60% a szanálás alá vonható csoport teljes kockázati kitettségértékének (RWA) százalékában és 6,02% a teljes kitettségi mértéke (TEM) százalékában. Ezt megelőzően az OTP Bank MREL követelménye 18,94% illetve 5,78% volt. Az OTP Bank szanálás alá vonható csoportja az OTP Bank összevont felügyelete alá tartozó szervezeteket foglalja magában az OTP Bank Szlovénia kivételével. A CRD szabályozásból eredően az OTP Banknak az MREL TREA követelményen felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményét is, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). Ugyanez az elv alkalmazandó a TREA arányában megállapított alárendeltségi követelmény vonatkozásában is.
- Az OTP Bank Nyrt. 2025. január 30-i értéknappal 750 millió USD össznévértékű alárendelt tőkekötelezettséget (Tier2) megtestesítő kötvényt bocsátott ki. A kupon éves 7,3%, ami fél évente esedékes, a 10,5NC5,5-ös struktúra alapján a kötvény az 5 év és 5 és fél év közötti periódusban bármely napon visszahívható. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.
- 2025. február 7-én az OTP Bank Nyrt. teljes összegében visszahívta 500 millió EUR össznévértékű, Fixed to Floating Rate Perpetual Subordinated Notes elnevezésű kötvényét. A Kötvények a névértékükön, valamint a 2025. február 7-ig (de azt a napot nem beleszámolva) felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kerültek visszahívásra.
- 2025. február 17-én az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket a €650,000,000 7.350 per cent. Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2026 elnevezésű kötvényei 2025. március 4-én esedékes visszaváltásáról.
- A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával meghirdetett 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv' február végéig megjelent, a bankszektor szempontjából releváns főbb elemei, a Kormány kommunikációja és benyújtott törvényjavaslatok alapján:
    - 2025. január 1-jétől a minimálbér 9%-kal emelkedett, míg 2026 és 2027 tekintetében 13%, illetve 14%-os növekedésről született egyezség a bejelentett hároméves bérmegállapodás keretében, feltételezve, hogy a gazdasági növekedés és az infláció alakulása megfelel a várakozásoknak.
    - 2025. január 2-tól érhető el a hitelintézeteknél az 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.
    - 2025. január 1-jétől a fedezeti érték 90%-áig lehet hitelt felvenni energiahatékony lakásokra, a törlesztőrészlet pedig, jövedelemtől függetlenül, elérheti a jövedelem 60%-át.
    - 2025. január 1-jén elindult a Vidéki Otthonfelújítási Támogatás, amelyre azok a gyermekes családok jogosultak, akik 5.000 főnél kisebb népességű településen laknak. A támogatás a munka- és anyagköltségek 50%-ára, de legfeljebb 3 millió forintig vehető igénybe. Aki már részben igénybe vette a 2021-2022-es otthonfelújítási támogatást, az csak a különbözetre lehet jogosult. A beruházási költségek megelőlegezésére a maximum 6 millió forintos, 3%-os ügyfélkamattal rendelkező, államilag kamattámogatott otthonfelújítási jelzáloghitel 2025. február 1-jétől igényelhető.
    - Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások 2025-ben három alkalommal használhatóak fel adómentesen lakáshitel önerejének előteremtésére, fedezett hitelek törlesztésére és meglévő lakás korszerűsítésére, felújítására, legfeljebb a 2024. szeptember 30-án rendelkezésre álló egyenleg erejéig.
    - 2025. január 1-jétől a munkáltató a lakhatási kiadások támogatása érdekében, béren kívüli juttatásként a jelenlegi évi 450 ezer forintos kedvezményes felső értékhatár felett, akár havi 150

ezer forintos lakásbérletidíj- vagy lakáshitel törlesztőrészlet-támogatást utalhat 35 év alatti fiatal munkavállalói számára.
  - 2025-ben lakásfelújításra is felhasználható a Széchenyi Pihenő Kártyán felhalmozott összeg fele.
  - A programban résztvevő bankok önkéntes döntése alapján, 2025. április 1. és 2025. október 31. között lesz elérhető az 5% alatti hitelkamat a 35 év alatti fiatalok első lakástulajdonának számító zöld lakásokra, amennyiben ezek bruttó ára négyzetméterenként 1,2 millió forint alatt van, mérete pedig maximum 60 négyzetméter. A kedvezményes kamat a futamidő első 5 évében jár, a terméknek nincs folyósítási-, és hitelbírálati díja.
  - A Demján Sándor program keretében 2025. január 6-tól, részben az EXIM Magyarország által refinanszírozva, összesen 400 milliárd forint keretösszegben érhetőek el az export élénkítését segítő hitel- és lízingkonstrukciók. Az eszközök részben olyan vállalkozások számára is igénybevehetőek, amelyek csak a jövőben tervezik export tevékenység indítását.
  - 2025. március 1-jétől jelentősen csökkentek a Széchenyi Kártya Program MAX+ meghatározott konstrukcióinak kamatai az ezen időpontot követően megkötött szerződések esetén: a beruházási típusú hitelek (Agrár Beruházási Hitel, Beruházási Hitel) és a lízingkonstrukció kamata 3%-ra, míg a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+ (ideértve a Turisztikai Kártyát is) és a Likviditási Hitel kamata 4,5%-ra csökkent. Az ügyféloldali kamat egységesen 0,5%-pontos csökkenését a KAVOSZ Zrt. 0,1%-pontos és a bankszektor 0,4%-pontos tehervállalása teszi lehetővé. Kivételt képeznek ez alól a kiemelkedően kedvező kamatozású „ZÖLD” alkonstrukciójú beruházási hitelek, amelyek továbbra is 1,5%-os kamattal érhetőek el a vállalkozások számára.

- Változások a gazdaságpolitikát meghatározó intézmények vezetésében:
  - 2024. december 31-én a 2024. évi LXXXVI. törvény alapján a Pénzügyminisztérium a Nemzetgazdasági Minisztériumba történő beolvadással megszűnt. A Nemzetgazdasági Minisztérium vezetését változatlanul Nagy Márton miniszter látja el.
  - A köztársasági elnök 2025. március 4-i hatállyal a korábbi pénzügyminisztert, Varga Mihályt nevezte ki a Magyar Nemzeti Bank élére.

- A Központi Statisztikai Hivatal 2025. január 30-án közzétett előzetes adatai alapján a negyedik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,5%-kal, év/év 0,4%-kal növekedett. Ezzel a 2024-es éves növekedés 0,6% volt. 2024-es éves átlagos infláció mértéke 3,7% volt.

- Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa egy évvel, 2026. december végéig meghosszabbította a jegybank hitelintézeteknek nyújtott zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjait, a további éves hosszabbításokról pedig szakmai mutatószámrendszer alapján dönt majd. 2025. január 31-től bővült a kedvezményprogramba beszámítható kitettségek köre is.

Moldova

- 2025. január 10-i ülésén a moldáv jegybank 200 bázisponttal, 3,6%-ról 5,6%-ra emelte az alapkamatot.

- 2025. február 5-én a moldáv jegybank további 90 bp-tal, 6,5%-ra emelte az alapkamatot.

Ukrajna

- 2025. január 6-i tájékoztatása szerint a portfoliókockázat megosztását elősegítő konstrukcióval támogatja az OTP ukrajnai leánybankjának hitelkihelyezési tevékenységét az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD). A kockázatmegosztó eszköz révén az ukrajnai OTP-érdekeltség 200 millió euró értékű új finanszírozást nyújthat az ukrajnai üzleti magánszektornak, melynek hitelkockázatait a konstrukció 50 százalékig terjedő mértékben fedezi.

- 2025. január 23-án az Ukrán Nemzeti Bank 100 bázisponttal, 14,5%-ra emelte az alapkamatot.

Szlovénia

- 2025. január 30-án az Európai Központi Bank 25 bázisponttal 3,00%-ról 2,75%-ra csökkentette az irányadó kamatot.

Egy, a Csoport könyveiben hitelezési tevékenységből származó követelésként kimutatott tételt érintően 2025 januárjában bekövetkezett eseményt a Csoport mérlegfordulónap utáni eseményként azonosított. A Csoport megítélése szerint az eseménynek a 2024-es évre vonatkozóan nincsen visszamenőlegesen módosító hatása a Stage besorolást illetően, ezért az érintett követelés Stage 2 (2. szakaszú) besorolásán a Csoport 2024. december 31-ére vonatkozóan nem változtatott. Tekintve azonban, hogy a Csoport pótlólagos információkat szerzett azon körülményekkel kapcsolatban, melyek a Stage 2 (2. szakaszú) besorolást már korábban is indokolttá tették, a Csoport a követelésre vonatkozóan további 13,9 milliárd forint értékvesztést számolt el Stage 2 (2. szakasz) kategóriában a 2024-es évre vonatkozóan.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)[32] - ÚJ MÓDSZERTAN

	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %/%-pont
Konszolidált adózás utáni eredmény	**990.459**	**1.076.139**	**9**
Korrekciós tételek (adózás után)	85.507	0	-100
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**904.952**	**1.076.139**	**19**
Bankok összesen[1]	848.803	1.001.112	18
OTP Core (Magyarország)[2]	233.871	270.387	16
DSK Csoport (Bulgária)[3]	198.182	200.765	1
OTP Bank Szlovénia[4]	112.342	113.282	1
OBH (Horvátország)[5]	53.333	61.743	16
OTP Bank Szerbia[6]	58.211	66.496	14
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)[7]	-15.422	52.893	
OTP Bank Ukrajna[8]	44.908	41.179	-8
CKB Csoport (Montenegró)[9]	21.358	24.194	13
OTP Bank Albánia[10]	11.603	19.686	70
OTP Bank Moldova	14.624	11.492	-21
OTP Bank Oroszország[11]	95.674	136.946	43
OTP Bank Románia[12]	20.120	2.050	-90
Leasing	6.647	10.842	63
Merkantil Csoport (Magyarország)[13]	6.647	10.842	63
Alapkezelés eredménye	19.861	24.747	25
OTP Alapkezelő (Magyarország)	19.673	24.624	25
Külföldi alapkezelők[14]	188	123	-34
Egyéb magyar leányvállalatok	35.972	24.369	-32
Egyéb külföldi leányvállalatok[15]	986	-939	
Kiszűrések	-7.317	16.009	
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye[16]	298.679	340.617	14
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye[17]	606.274	735.523	21
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	33%	32%	-1
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	67%	68%	1

[32] A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a *Kiegészítő adatok* fejezetben olvashatók.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) - RÉGI MÓDSZERTAN

	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %/%-pont
Konszolidált adózás utáni eredmény	**990.459**	**1.076.139**	**9**
Korrekciós tételek (adózás után)	-18.123	-69.342	283
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**1.008.583**	**1.145.481**	**14**
Bankok összesen[1]	946.279	1.079.094	14
OTP Core (Magyarország)[2]	302.935	338.075	12
DSK Csoport (Bulgária)[3]	201.992	204.648	1
OTP Bank Szlovénia[4]	128.730	122.464	-5
OBH (Horvátország)[5]	53.959	61.743	14
OTP Bank Szerbia[6]	68.026	66.496	-2
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)[7]	-21.857	48.809	
OTP Bank Ukrajna[8]	45.184	41.179	-9
CKB Csoport (Montenegró)[9]	21.814	24.194	11
OTP Bank Albánia[10]	15.032	19.686	31
OTP Bank Moldova	14.700	11.492	-22
OTP Bank Oroszország[11]	95.665	136.946	43
OTP Bank Románia[12]	20.099	3.361	-83
Leasing	10.267	12.326	20
Merkantil Csoport (Magyarország)[13]	10.267	12.326	20
Alapkezelés eredménye	19.861	24.747	25
OTP Alapkezelő (Magyarország)	19.673	24.624	25
Külföldi alapkezelők[14]	188	123	-34
Egyéb magyar leányvállalatok	30.570	24.411	-20
Egyéb külföldi leányvállalatok[15]	986	-939	
Kiszűrések	620	5.842	842
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye[16]	365.979	409.831	12
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye[17]	642.604	735.650	14
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	36%	36%	-1
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	64%	64%	1

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA – ÚJ MÓDSZERTAN

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**990.459**	**1.076.139**	**9**
Korrekciós tételek (adózás után)	85.507	0	-100
Goodwill értékvesztés (adózás után)	0	0	
Akvizíciók közvetlen hatása (adózás után)	85.507	0	-100
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	904.952	1.076.139	19
Adózás előtti eredmény	1.179.224	1.386.883	18
Működési eredmény	1.265.909	1.545.377	22
Összes bevétel	2.245.706	2.633.908	17
Nettó kamatbevétel	1.461.850	1.782.604	22
Nettó díjak, jutalékok	478.119	545.631	14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	305.737	305.673	0
Devizaárfolyam eredmény, nettó	123.313	163.475	33
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-2.999	12.410	-514
Nettó egyéb bevételek	185.423	129.788	-30
Működési költség	-979.797	-1.088.531	11
Személyi jellegű ráfordítások	-506.465	-564.374	11
Értékcsökkenés	-100.458	-118.628	18
Dologi költségek	-372.874	-405.529	9
Kockázati költségek összesen	-86.685	-158.494	83
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-71.690	-89.864	25
Egyéb kockázati költség	-14.995	-68.631	358
Társasági adó	-274.272	-310.743	13
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
ROE (adózás utáni eredményből)	27,2%	23,5%	-3,7
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	24,9%	23,5%	-1,4
ROA (adózás utáni eredményből)	2,7%	2,6%	-0,1
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,4%	2,6%	0,1
Működési eredmény marzs	3,41%	3,71%	0,30
Teljes bevétel marzs	6,04%	6,32%	0,28
Nettó kamatmarzs	3,93%	4,28%	0,34
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,29%	1,31%	0,02
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,82%	0,73%	-0,09
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,64%	2,61%	-0,03
Kiadás/bevétel arány	43,6%	41,3%	-2,3
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,34%	0,38%	0,05
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,23%	0,38%	0,15
Effektív adókulcs	23,3%	22,4%	-0,9
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	35%	32%	-3
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.695	4.052	10
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.693	4.050	10
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.382	4.068	20
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.380	4.066	20
Átfogó eredménykimutatás	**2023**	**2024**	**%**
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	1.076.140	9
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	78.419	47.751	-39
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.707	-27.310	909
Átváltási különbözet	-200.928	195.152	-197
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-400	-923	131
Nettó átfogó eredmény	**864.843**	**1.290.810**	**49**
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	863.714	1.286.097	49
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	1.129	4.713	317
Átlagos devizaárfolyamok' alakulása	**2023 Ft**	**2024 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR	382	395	3
HUF/CHF	393	415	6
HUF/USD	353	365	3

[1] A jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA – RÉGI MÓDSZERTAN

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	**990.459**	**1.076.139**	**9**
Korrekciós tételek (adózás után)	-18.123	-69.342	283
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózás után)	-1.911	0	-100
Goodwill/részesedés értékvesztés (adózás után)	-3.919	0	-100
Pénzügyi szervezetek különadója (adózás után)	-62.551	-45.452	-27
Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása (adózás után)	-32.898	-9.411	-71
A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (adózás után)	10.389	0	-100
Akvizíciók hatása (adózás után)	64.886	12.033	-81
Sajátrészvénycsere ügylet eredménye (adózás után)	10.680	11.556	8
Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés (adózás után)	-2.799	-38.068	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	1.008.583	1.145.481	14
Adózás előtti eredmény	1.222.328	1.415.617	16
Működési eredmény	1.260.850	1.521.636	21
Összes bevétel	2.224.584	2.607.481	17
Nettó kamatbevétel	1.459.694	1.778.520	22
Nettó díjak, jutalékok	478.146	545.631	14
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	286.745	283.329	-1
Devizaárfolyam eredmény, nettó	123.314	-13.754	-111
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	1.994	3.090	55
Nettó egyéb bevételek	161.436	293.993	82
Működési költség	-963.734	-1.085.845	13
Személyi jellegű ráfordítások	-503.959	-564.374	12
Értékcsökkenés	-95.561	-118.628	24
Dologi költségek	-364.215	-402.844	11
Kockázati költségek összesen	-38.521	-106.018	175
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-34.781	-79.522	129
Egyéb kockázati költség	-3.741	-26.496	608
Társasági adó	-213.746	-270.136	26
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
ROE (adózás utáni eredményből)	27,2%	23,5%	-3,7
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	27,7%	25,0%	-2,7
ROA (adózás utáni eredményből)	2,7%	2,6%	-0,1
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,7%	2,7%	0,0
Működési eredmény marzs	3,39%	3,65%	0,26
Teljes bevétel marzs	5,99%	6,25%	0,27
Nettó kamatmarzs	3,93%	4,27%	0,34
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,29%	1,31%	0,02
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,77%	0,68%	-0,09
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,59%	2,60%	0,01
Kiadás/bevétel arány	43,3%	41,6%	-1,7
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,16%	0,34%	0,18
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,10%	0,25%	0,15
Effektív adókulcs	17,5%	19,1%	1,6
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	34%	32%	-3
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.695	4.052	10
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.693	4.050	10
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.769	4.330	15
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.767	4.328	15
Átfogó eredménykimutatás	**2023**	**2024**	**%-pont**
Konszolidált adózás utáni eredmény	990.459	1.076.140	9
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	78.419	47.751	-39
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-2.707	-27.310	909
Átváltási különbözet	-200.928	195.152	
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-400	-923	131
Nettó átfogó eredmény	**864.843**	**1.290.810**	**49**
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	863.714	1.286.097	49
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	1.129	4.713	317
Átlagos devizaárfolyamok[1] alakulása	**2023 Ft**	**2024 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR	382	395	3
HUF/CHF	393	415	6
HUF/USD	353	365	3

[1] A jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

A korábbi időszakokhoz hasonlóan az OTP Csoport likviditása továbbra is stabil és biztonságos…

Az OTP Bank eszköz-forrás menedzsmentje továbbra is fontos prioritásként kezelte a Bankcsoport likviditásának biztonságos szinten tartását.

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai (a Csoportszintű ECB repóképes értékpapír portfólió elérte a 8,9 milliárd eurót).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2024. december végén 9,9 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A tartalékok szintje nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-igény.

Az OTP Csoport konszolidált likviditásfedezeti (LCR) mutatója 2024 december végén 270% volt (2023 4Q: 246%), az NSFR megfelelés továbbra is komfortosan biztosított (2024 4Q: 151%).

Az OTP Bank 2024 folyamán összesen 1,88 milliárd eurónak megfelelő MREL-forrást vont be a nemzetközi tőkepiacról, ebből a publikus senior preferred kötvény kibocsátások 1,8 milliárdot tettek ki. A két összeg közötti különbség egy 38 millió eurónak megfelelő kínai jüan kibocsátás és egy 50 millió eurós bilaterális hitel között oszlott meg. Emellett 0,9 milliárd eurónak megfelelő MREL-forrást hívott vissza a Bank, ami 500 milliónyi járulékos tőkeinstrumentum és 400 milliónyi rendes fedezetlen kötvény volt. A Bank hazai kötvényprogramja keretében kibocsátott kötvények teljes állománya közel 100 milliárd forinttal csökkent 2024 során.

Az OTP Jelzálogbank összesen 190 milliárd forint névértékben bocsátott ki jelzáloglevelet, valamint 271 milliárd forint névértékű kötvény járt le az év során.

A nemzetközi tőkepiacon a szlovén operáció 2024 januárjában 300 millió EUR összegű rendes, fedezetlen kötvényét hívta vissza, melyet áprilisban 300 millió EUR rendes, fedezetlen kötvénykibocsátással pótolt, illetve októberben egy 90,4 millió EUR járulékos tőkeinstrumentumot is visszahívott, melyet nem refinanszírozott. Az Ipoteka Bank 108 millió USD egyenértékű fedezetlen, nem alárendelt kötvénykibocsátást hajtott végre saját devizában, mellyel refinanszírozta 64 millió USD egyenértékű fedezetlen nem alárendelt kötvénylejáratát.

…emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

A hozamváltozásokra csak mérsékelten reagáló források miatt az üzleti működésből adódóan a Banknak kamatkockázati kitettsége van. Ezen kitettség mérséklését, bezárását stratégiai kérdésként kezeli a Bank.

2024 során stabilizálódott a csoport forint változó kamatozású eszköztöbblete, mivel a hozamkörnyezet normalizálódásával a kormányzati beavatkozások kamatkockázati kitettséget torzító hatása csökkent. Összességében jelenleg a forint pozíció közel zártnak tekinthető, azonban a hosszú lejáratú forint likvid eszköz portfólió lejáratai, illetve a működési eredmény termelődése miatt az idő előrehaladtával a változó kamatozású eszköztöbblet növekedése várható.

Az euróban és bolgár levában denominált állományok esetében a Csoport változó kamatozású eszköztöbblettel, így nyitott kamatpozícióval rendelkezik. A Csoport 2024 folyamán folytatta a fix kamatozású EUR (és BGN) eszközök vásárlását, továbbá fix kamatot kapó kamatswap ügyleteket kötött, hogy a Csoport nettó kamateredményét fedezze az EUR hozamok esetleges csökkenésének kamateredmény csökkentő hatásától.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 49,5 milliárd forint volt.

Az OTP Csoport a nemzetközi deviza- és derivatív piac aktív szereplője. A csoporttagok devizapozícióinak kitettsége egyedi és globális nettó nyitott pozíciós- (napvégi (overnight) és napközbeni (intraday)), valamint veszteség limitekkel kerülnek behatárolásra. A külföldi csoporttagok nyitott pozíciója a bolgár DSK Bank kivételével – a DSK EUR/BGN kitettsége a jelenlegi árfolyamrezsimben nem jelent valós kockázatot – mind a mérlegfőösszeghez, mind a szavatoló tőkéhez képest elenyésző volt, ezért a csoportszintű devizakitettség az OTP Banknál koncentrálódott.

Az OTP Bank Nyrt. a csoportszintű tőke deviza árfolyamérzékenységének csökkentése céljából 1 milliárd euró forinttal szembeni rövid deviza nyitott pozícióval rendelkezik, melynek átértékelési eredménye közvetlenül a tőkével szemben kerül elszámolásra.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**39.609.144**	**43.419.128**	**10**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	7.324.636	6.079.032	-17
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.575.145	1.891.901	20
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	290.975	744.104	156
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.640.891	1.705.554	4
Ügyfélhitelek (nettó)	21.447.380	23.361.638	9
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt[1])	22.549.534	23.361.638	4
Ügyfélhitelek (bruttó)	22.466.415	24.334.694	8
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])	23.610.743	24.334.694	3
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt[1])	**22.596.102**	**23.447.715**	**4**
ebből: Retail hitelek	12.169.212	13.479.550	11
Jelzáloghitelek	6.107.945	6.496.939	6
Fogyasztási hitelek	5.034.799	6.070.193	21
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	1.026.467	912.418	-11
Corporate hitelek	8.914.511	8.321.927	-7
Leasing	1.512.379	1.646.237	9
Hitelek értékvesztése	-1.019.035	-973.056	-5
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt[1])	-1.061.208	-973.056	-8
Részvények és részesedések	96.346	124.524	29
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.475.701	7.447.741	36
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	878.949	985.886	12
ebből: Goodwill (nettó)	66.932	71.308	7
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	812.017	914.578	13
Egyéb eszközök	879.121	1.078.749	23
FORRÁSOK ÖSSZESEN	**39.609.144**	**43.419.128**	**10**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.013.333	2.094.681	4
Ügyfelek betétei	29.428.284	31.666.399	8
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt[1])	**30.937.627**	**31.666.399**	**2**
ebből: Retail betétek	20.392.811	21.415.108	5
Lakossági betétek	17.013.471	18.002.762	6
Mikro- és kisvállalkozói betétek	3.379.340	3.412.347	1
Corporate betétek	10.544.816	10.251.290	-3
Ügyfélbetétekkel kapcsolatos kamatkötelezettségek	0	0	
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.593.124	24
ebből: Retail kötvények	201.131	85.401	-58
Kibocsátott értékpapírok retail kötvények nélkül	1.894.418	2.507.723	32
Egyéb kötelezettségek	1.414.790	1.575.553	11
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	562.396	369.359	-34
Saját tőke	**4.094.793**	**5.120.012**	**25**
Mutatószámok	2023	2024	%/%-pont
Hitel/betét arány	76%	77%	1
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt[1])	76%	77%	1
Nettó hitel/betét mutató (árfolyamszűrt)	73%	74%	1
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	18.570.222	20.279.860	9
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,7%	83,3%	0,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	0,8%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.926.312	3.167.854	8
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,0%	13,0%	0,0
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,2%	9,2%	0,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	969.881	886.981	-9
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,3%	3,6%	-0,7
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,8%	59,5%	-1,3
Konszolidált tőkemegfelelés - Bázel3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2023	2024	%/%-pont
Tőkemegfelelési mutató	18,9%	20,3%	1,4
Tier 1 ráta	16,6%	18,9%	2,3
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta	16,6%	18,9%	2,3
Szavatoló tőke	4.475.380	5.200.375	16
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	3.945.570	4.842.978	23
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier1) tőke	3.945.570	4.842.978	23
Járulékos (Tier2) tőke	529.810	357.397	-33
Kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő RWA)	23.700.282	25.576.776	8
Ebből RWA - hitelezési kockázat	21.275.002	22.988.686	8
RWA - piaci és működési kockázat	2.425.281	2.588.090	7
Záró devizaárfolyamok alakulása	2023 Ft	2024 Ft	Változás %
HUF/EUR	383	410	7
HUF/CHF	412	435	6
HUF/USD	346	394	14

[1] Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

2024 1Q-tól kezdődően bekerült az OTP Core-t alkotó cégek közé a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt., a CIL Babér Kft., a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., és az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft., melyek korábban az egyéb magyar leányvállalatok szegmensben szerepeltek, azonban fő tevékenységként jellemzően a Banknak adnak bérbe ingatlanokat. 2024 4Q-ban az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft. és a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt. beolvadt a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.-be, míg a 2024 előtt is az OTP Core részét képező OTP Ingatlanüzemeltető Kft. beolvadt a CIL Babér Kft.-be.

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	**500.869**	**806.827**	**61**
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	187.726	424.380	126
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	313.143	382.447	22
Korrekciós tételek (leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül, adózás után)	79.272	112.060	41
Korrigált adózás utáni eredmény	**233.871**	**270.387**	**16**
Adózás előtti eredmény	359.862	374.636	4
Működési eredmény	360.944	425.303	18
Összes bevétel	774.869	868.382	12
Nettó kamatbevétel	432.651	578.001	34
Nettó díjak, jutalékok	197.341	219.505	11
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	144.877	70.876	-51
Működési költség	-413.925	-443.078	7
Összes kockázati költség	-1.082	-50.667	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-11.164	-994	-91
Egyéb kockázati költség	10.083	-49.673	
Társasági adó	-125.991	-104.250	-17
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROE (korrigált)	11,0%	9,6%	-1,4
ROA (korrigált)	1,2%	1,3%	0,1
Működési eredmény marzs	1,89%	2,12%	0,23
Teljes bevétel marzs	4,06%	4,32%	0,27
Nettó kamatmarzs	2,26%	2,88%	0,61
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,03%	1,09%	0,06
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,76%	0,35%	-0,41
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,2%	2,2%	0,0
Kiadás/bevétel arány	53,4%	51,0%	-2,4
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány[1]	0,17%	0,01%	-0,16
Effektív adókulcs	35,0%	27,8%	-7,2

[1] A negatív előjelű *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány* ráta pozitív előjelű hitelezési veszteségekre képzett értékvesztést jelez.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Mérlegfőösszeg	18,459,423	19,288,046	4
Pénzügyi eszközök[1] (nettó)	9,630,766	9,813,107	2
Ügyfélhitelek (nettó)	6,329,293	6,812,154	8
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6,429,314	6,812,154	6
Bruttó hitelek	6,597,968	7,077,532	7
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	6,700,811	7,077,532	6
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	**6,436,152**	**6,801,393**	**6**
Retail hitelek	3,752,741	4,127,150	10
Jelzáloghitelek	1,722,831	1,939,281	13
Fogyasztási hitelek	1,515,044	1,667,716	10
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	514,865	520,154	1
Corporate hitelek	2,683,411	2,674,243	0
Hitelekre képzett céltartalékok	-268,675	-265,378	-1
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-271,497	-265,378	-2
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	296,425	403,473	36
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	1,890,681	1,995,219	6
Egyéb eszközök (nettó)	312,258	264,094	-15
Ügyfélbetétek	10,780,256	10,913,995	1
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	**11,015,593**	**10,913,995**	**-1**
Retail betétek	6,264,408	6,794,456	8
Lakossági betétek	4,831,762	5,311,198	10
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1,432,646	1,483,258	4
Corporate betétek	4,751,185	4,119,506	-13
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2,326,311	1,903,955	-18
Kibocsátott értékpapírok	1,877,094	2,397,615	28
Ebből: Retail kötvény	201,131	92,692	-54
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	507,277	347,117	-32
Saját tőke	2,371,964	3,053,832	29
Hitelportfólió minősége	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5,312,525	5,799,286	9
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80.5%	81.9%	1.4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0.8%	0.5%	-0.3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1,023,157	1,002,107	-2
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15.5%	14.2%	-1.3
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7.8%	7.3%	-0.5
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	262,285	276,139	5
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4.0%	3.9%	-0.1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	55.9%	58.2%	2.4
Piaci részesedés	**2023**	**2024**	**%-pont**
Hitelek	26.2%	26.6%	0.4
Betétek	28.3%	27.1%	-1.2
Mérlegfőösszeg	28.2%	28.1%	-0.1
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
Nettó hitel/betét (árfolyamszűrt)	58%	62%	4
Tőkeáttétel (záró Saját tőke/Eszközök összesen)	12.8%	15.8%	3.0
Tőkeáttétel (záró Mérlegfőösszeg/Saját tőke)	7.8x	6.3x	-1.5x
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	27.6%	29.3%	1.7
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázel3, IFRS)	22.5%	25.8%	3.3

[1] Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal; bankközi kihelyezések, követelések; repókövetelések; értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök.

Az **OTP Core** 2024. évi adózás utáni eredménye 807 milliárd forint volt, melyből a leányvállalatoktól kapott osztalékbevétel 424 milliárd forintot képviselt.

Az év során a Core-ban összesen 112 milliárd forintnyi korrekciós tétel került kiemelésre, ami teljes egészében a két szlovén leánybank augusztus végi egyesülése következtében felmerült átértékelési eredményhez köthető és csoportszinten nem jelenik meg. A tétel felmerülésének oka, hogy egy, az OTP Bank közvetlen tulajdonában lévő leánybank olvadt be egy másik, a bank által közvetetten tulajdonolt vállalatba. A korrekcióként bemutatott összeg az SKB Banka piaci értékre történő értékelésének a hatását takarja.

A Core 2024-ben 270 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el a leányvállalatoktól kapott osztalékok nélkül, mely 16%-kal haladja meg a bázisidőszak 234 milliárd forintos eredményét. Az eredmény javulását döntően az alacsony bázisról harmadával emelkedő nettó kamateredmény támogatta, mellyel szemben nőttek a kockázati költségek nagyrészt a Bank mérlegében lévő orosz kötvények fedezettségének emelése miatt, valamint lefeleződtek az egyéb bevételek a CSOK és babaváró hitelek valós érték korrekciójának visszaesése miatt.

A társasági adó soron bemutatott pénzügyi szervezetek különadója és extraprofit adó teljes éves összege már 1Q-ban egyösszegben elszámolásra került, 42,6 milliárd forint bruttó összegben. Az OTP Bank élt az extraprofit adónak az állampapír állomány jogszabályban meghatározott növekménye esetén alkalmazható csökkentésével. Az adó mérséklésére vonatkozó feltételek 2024. júliusában szigorításra kerültek, ezzel együtt az OTP Core-ban 2024-ben összesen 5,9 milliárd forint extraprofit adókedvezmény került elszámolásra az eredetileg megállapított 12,4 milliárd forintos extraprofit adó fizetési kötelezettségből.

Az éves korrigált adózás előtti eredmény 4%-kal nőtt. 2024-ben a működési eredmény 18%-kal javult, elsősorban a nettó kamateredmény 34%-os növekedésének köszönhetően. Ez főként a 2023 első felében az extrém magas kamatkörnyezetben mélypontra süllyedő nettó kamatmarzs bázishatásának köszönhető; a marzs a kamatcsökkentésekkel párhuzamosan 2023 második felétől javulni kezdett, továbbá az is támogatta a marzsot, hogy a lakossági betétek 2023. végéig kitartó csökkenő trendje 2023 4Q-ban megtört, és azóta folyamatosan növekszik az állomány. Az éves nettó kamatmarzs 61 bázisponttal 2,88%-ra nőtt.

Az éves nettó díjak és jutalékok év/év 11%-kal nőttek, melyet főként a betéti- és pénzforgalmi-, valamint az értékpapír jutalékbevételek erősödése támogatott. Eközben a Bank által fizetett tranzakciós illeték 25%-kal, mintegy 25 milliárd forinttal emelkedett a tranzakciós illeték kulcsok 2024. augusztus 1-jétől hatályos emelése, valamint az új, FX konverziós illeték október 1-i bevezetése miatt.

2024-ben az egyéb bevételek év/év lefeleződtek. A 74 milliárd forintos csökkenést főként az magyarázza, hogy a támogatott CSOK és babaváró hitelekre 2024-ben lekönyvelt 25,8 milliárd forintos pozitív átértékelési eredmény 61,5 milliárd forinttal alacsonyabb volt az előző évinél.

Az év során a működési költségek 7%-kal haladták meg az egy évvel korábbi értéket: az IT beruházások hatására megugró értékcsökkenést ellensúlyozta a mérsékelt személyi költség növekedés és az infláció mértékének megfelelő dologi költség bővülés. Utóbbit befolyásolta a felügyeleti díjak év/év csökkenése, mely szinte teljes mértékben kompenzálta az IT és egyéb költségek növekedését. Az éves kiadás / bevételi ráta 2,4%-pontos javulással 51%-ra süllyedt.

2024-ben a teljes kockázati költség 51 milliárd forint volt, ezen belül a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés 1, az egyéb kockázati költségek 50 milliárd forintra rúgtak. A hitelkockázati költségek esetében a kockázati paraméterek felülvizsgálatával összefüggésben felszabadított céltartalékok, valamint a Faktoring által kezelt követelésekből realizált megtérülések ellensúlyozták a kamatstop meghosszabbításából eredő 10,4 milliárd forint kockázati költség képzést. Az egyéb kockázati költségeket nagyrészt a Bank orosz kötvény portfóliójára 38 milliárd forint összegben képzett értékvesztés, valamint 2Q-ban befektetések átértékelése magyarázza.

A hitelminőségi trendek kedvezően alakultak 2024-ben. Éves összevetésben csökkent mind a Stage 3 (-0,1%-pont), mind a Stage 2 (-1,3%-pont) hitelek aránya, melyben a lakossági hitelek minőségének pozitív alakulása volt meghatározó. A Stage 3 ráta csökkenését 4Q-ban problémás hitel eladások is támogatták. A Stage 3 hitelek fedezettsége az év során 2,4%-ponttal 58,2%-ra javult.

A mérlegfőösszeg év/év 4%-os bővülésében a kibocsátott értékpapírok, és a saját tőke éves eredmény által hajtott növekedése volt meghatározó. Ez az eszközoldalon a teljesítő hitelek és a pénzügyi eszközök növekedésében csapódott le.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek állománya árfolyamszűrten 6%-kal bővült 2024-ben, mely a lakossági hitelek iránti jelentős keresletnek köszönhető.

A lakossági szegmensben a teljesítő jelzáloghitelek éves bővülése 13%-ra gyorsult. 2024-ben az ügyfelek 31%-a az OTP-nél kötött lakáshitel szerződést, ezzel mind a piaci, mind a támogatott lakáshitelek esetében több mint kétszeresére nőtt az új hitelszerződések összege év/év, összhangban a piac növekedésével. A nagybankok által az első félévben alkalmazott önkéntes lakáshitel kamatplafon június végi megszűnése a

második félévben csak csekély mértékben vetette vissza a lakáshitel igényléseket: a 3Q-beli csökkenés után a benyújtott hitelkérelmek összege 4Q-ban ismét emelkedni tudott.

A CSOK Plusz lakáshitelekre beadott igénylések volumene 2024-ben 126 milliárd forint volt. Ezzel a 2024-től elérhető CSOK Plusz hitel a 2024-ben leszerződött 157 milliárd forintnyi támogatott hitelnek több mint 80%-át tette ki.

A fogyasztási hitelek állománya 2024-ben 10%-kal bővült. A növekedés motorja a személyi kölcsön volt, mely állománya 15%-kal növekedett, az új folyósítások pedig 2024-ben több mint 65%-kal múlták felül az egy évvel korábbit, mely a piaci dinamikát is meghaladta. A babaváró hitelek folyósítása éves szinten nem változott, ezzel év/év 7%-kal nőtt az állomány.

A vállalati állományok év/év stagnáltak, melyben egy 3Q-ban visszafizetett nagyösszegű corporate hitel is szerepet játszott. Ennek hatása nélkül az év/év növekedés 5% lett volna.

Az OTP piaci részesedése a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekből 2023 vége óta 0,3%-ponttal 19,5%-ra nőtt. A Széchenyi Kártya MAX+ Hitelprogram 2024-ben összesen 370 milliárd forintnyi új kihelyezést generált, az új kihelyezésekben 44%-os piacrész mellett. A Baross Gábor Hitelprogram 2024 elején indult és 2024 februárjában kimerült újabb 200 milliárd forintos keretösszegéből az Eximbank 33 milliárd forint összegben hagyott jóvá ügyleteket az OTP esetében.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya éves összevetésben stabilan alakult. Kedvező, hogy a lakossági betétek év/év 10%-kal nőttek, amihez a folyószámla állományok bővülése mellett a 2023. végén indított persely számla funkció is érdemben hozzájárult. A vállalati betéteknél év végén kiáramlás volt megfigyelhető, ezzel a záróállomány 2023 végéhez képest 9%-kal zsugorodott, viszont a vállalati betétek éves átlagállománya nem változott.

A Bank aktív tőkepiaci jelenléte nyomán a kibocsátott értékpapírok állománya (retail kötvények nélkül) év/év 38%-kal növekedett. A retail kötvények 2024 végi állománya 85 milliárd forint volt. 2024-ben összesen 1,8 milliárd euró összegben került sor nemzetközi publikus kötvénykibocsátásra, emellett egy további CNY 300 millió összegű kibocsátás is megvalósult; valamennyi kötvény MREL-képes értékpapír volt. Az éves állományi dinamikát érdemben befolyásolta, hogy 2024 júliusában két korábbi értékpapír esetében élt a visszahívás lehetőségével a Bank, összesen 900 millió euró nagyságrendben (ebből 500 millió euró az alárendelt tőke soron bemutatott Tier2 kötvény). A Bank hazai kötvényprogramja keretében kibocsátott kötvények teljes állománya közel 100 milliárd forinttal csökkent 2024 során. Az OTP Jelzálogbank összesen 190 milliárd forint névértékben bocsátott ki jelzálogleveleket, valamint 271 milliárd forint névértékű kötvény járt le az év során.

Az elmúlt időszakban bejelentett lényeges **szabályozói változások** Magyarországon:

- **Extraprofit adó**:
  - A 2023. május 31-én megjelent 206/2023. Kormányrendelet tartalmazza a hitelintézetek által 2024-ben fizetendő extraprofit adó részletszabályait. Az adó alapja a 2022-es adózás előtti eredmény, néhány tétellel korrigálva. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%. A rendelet szerint, ha az adóalany tulajdonában lévő forintban denominált magyar államkötvények átlagállománya növekszik a rendeletben meghatározott időszakban, az csökkenti a különadó fizetési kötelezettséget. A csökkentés összege az állampapír állomány növekményének 10%-a, de legfeljebb a csökkentés figyelembevétele nélkül számított különadó fizetési kötelezettség 50%-a.
  - A jogszabály 2024-ben kiegészítésre került a 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelettel, mely 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 2024-as évet terhelő extraprofit adó bruttó összege az OTP magyarországi csoporttagjai esetében 13 milliárd forint volt, melyből az állampapír állomány növekménye 6,2 milliárd forint csökkentést tett lehetővé, ezzel a nettó extraprofit adóteher 6,8 milliárd forint volt.
  - A 2024. november 21-én megjelent 356/2024. (XI. 21.) Kormányrendelet alapján az OTP Csoport magyarországi leányvállalatait terhelő extraprofit adó összege 2025-ben nagyságrendileg 53 milliárd forint lehet (társasági adó előtt), az állampapír állomány növekedésével összefüggésben érvényesíthető csökkentés teljes kihasználását feltételezve.

- **Kamatstop**:
  - A 522/2023. (XI. 30.) Kormányrendelet értelmében:
    - Az egyes lakossági jelzáloghitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 6 hónappal, 2024. június 30-ig meghosszabbításra került.
    - Az egyes mikro- és kisvállalati hitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 2024. április 1-jéig meghosszabbításra, majd ezután kivezetésre került.
  - A Kormány 2024. június 20-án a 130/2024 (VI.20) rendeletében döntött a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop 2024. december 31-ig történő meghosszabbításáról.
  - A Kormány 2024. december 2-án a 374/2024. (XII. 2.) rendeletében a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop 2025. június 30-ig történő meghosszabbításáról döntött.
- **Önkéntes kamatplafon:**
  - 2023. október elején a Gazdaságfejlesztési Minisztérium indítványozta, hogy a bankok önkéntes alapon alkalmazzanak kamatplafont az újonnan szerződött, forint alapú vállalkozói forgóeszközhitelek és a lakossági lakáscélú hitelek esetében. Az önkéntes kamatplafon 2024. június 30-ig volt érvényben. Az OTP Bank részt vett a kezdeményezésben.
  - A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával meghirdetett 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv' részeként a programban résztvevő bankok önkéntes döntése alapján, 2025. április 1. és 2025. október 31. között 5% alatti hitelkamat lesz elérhető a 35 év alatti fiatalok első lakástulajdonának számító zöld lakásaira, amennyiben ezek bruttó ára négyzetméterenként 1,2 millió forint alatt van, mérete pedig maximum 60 négyzetméter. A kedvezményes kamat a futamidő első 5 évében jár, a terméknek nincs folyósítási-, és hitelbírálati díja.
- **Családtámogatások, gazdaságélénkítő programok**:
  - A Kormány 190/2024. (VII. 8.) rendelete alapján a babaváró hitelek esetében azok számára, akiknél a gyermek megszületési határideje 2024. július 1. és 2026. június 30. közötti időszakban járt vagy járna le, a határidő 2026. július 1-jére módosul.

    A Kormány 388/2024 (XII. 11.) és 437/2024 (XII. 23.) rendeleteiben módosította a babaváró hitel feltételeit, melyek szerint a hitel kamatmentessége bizonyos esetekben visszakapható, 30 év helyett pedig 35 évre nőtt a jogosultsági korhatár a házaspárok nőtagjainál.
  - A Kormány által 2024. április 5-én bejelentett új otthonfelújítási hitelprogram 2024. július 1-jén indult el. A hitel elérhető az OTP Bank MFB Pontként üzemelő bankfiókjaiban az 1990 vége előtt használatba vett családi házak energetikai korszerűsítésére legfeljebb 7 millió forint összegben, 12 éves futamidővel.
  - 2024. november 1-jétől a korábbi 5% helyett 3,5%-os ügyfél által fizetendő fix kamattal vehetőek igénybe a magyar mikro-, kis- és középvállalkozások számára a Széchenyi Kártya Program beruházási típusú hiteltermékei.
- **Tőkeszabályozás**:
  - A Magyar Nemzeti Bank 2024. június 24-én az anticiklikus tőkepufferráta értékének 1%-ra történő emeléséről döntött 2025. július 1-jétől kezdődően. A 2024. június 27-i ülésén a rendszerkockázati tőkepuffert változatlanul 0%-os szinten hagyta a jegybank.
  - Pillar 2 tőkekövetelmény: A 2024. december 11-i bejelentés alapján 2025. január 1-jétől az MNB konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő az OTP Bankra:
    - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,01%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,51% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
    - alapvető tőke (TIER 1) esetén 1,34%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó TIER 1 minimum 7,34% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
    - a teljes tőkemegfelelési mutató esetén 1,79%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,79% (szabályozói tőkepufferek nélkül).
- A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával meghirdetett 21 lépésből álló 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv'-ének 2025. január 1. után indított alprogramjainak részletei a *Mérlegzárást követő fontosabb események* fejezetben találhatók.

OTP ALAPKEZELŐ

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	19.673	24.624	25
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	19.673	24.624	25
Társasági adó	-2.491	-2.578	3
Adózás előtti eredmény	22.165	27.202	23
Működési eredmény	22.193	27.138	22
Összes bevétel	27.771	32.753	18
Nettó díjak, jutalékok	25.923	30.321	17
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.846	2.389	29
Működési költség	-5.578	-5.615	1
Összes kockázati költség	-28	64	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Eszközök összesen	39.461	43.750	11
Saját tőke	28.741	29.409	2
Kezelt vagyon	**2023 milliárd Ft**	**2024 milliárd Ft**	**%**
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)[1]	**3.086**	**4.071**	**32**
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	2.609	3.507	34
Vagyonkezelt állomány (záró)	477	563	18
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)[2]	**3.532**	**4.648**	**32**
kötvény	1.924	2.556	33
vegyes	336	637	90
abszolút hozamú	370	507	37
részvény	331	499	51
pénzpiaci	484	340	-30
árupiaci	70	91	29
tőkevédett	17	19	12

[1] Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok, illetve vagyonkezelt portfóliók állományának összesített nettó eszközértéke, az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapokban, illetve vagyonkezelt portfóliókban tartott saját kezelt alapok (duplikációk) állományának kiszűrésével.
[2] Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke duplikációkkal.

Az **OTP Alapkezelő** 2024-ben 24,6 milliárd forint nyereséget ért el, ezzel az éves profit év/év 25%-kal emelkedett.

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek 17%-kal emelkedtek, amely összhangban van a kezelt állományok bővülésével. Emellett az alapkezelési díj éves átlagos mértéke (2024: 1,11%) 15 bázisponttal csökkent az előző éves szinthez képest.

Az egyéb bevételek év/év 29%-kal nőttek a Társaság saját könyveiben lévő, valós értéken értékelt értékpapírokon elszámolt eredménynek köszönhetően.

A működési költségek 1%-kal haladták meg az előző évi szintet. A dologi költségek 13%-os emelkedését főleg a magasabb szakértői díjak és az emelkedő IT költségek okozták, míg a személyi jellegű költségek dinamikáját mérsékelték a csökkenő prémium kifizetések.

A hazai alapkezelési piacon folytatódott a befektetési alapok vagyonának trendszerű növekedése. A kedvező hozamok és árfolyammozgások mellett a pozitív tőkebeáramlás is segítette a vagyongyarapodást. Bár több kategóriánál is megfigyelhettünk kisebb-nagyobb kiáramlást, de a tőkebeáramlások összességében meghaladják a kiáramlásokat. Ami az egyes eszközkategóriákat illeti, a kötvényalapok megőrizték vezető helyüket, ám az előző évben még második helyen álló ingatlanalapok vagyona alig nőtt, így a vegyes és az abszolút hozamú alapok is megelőzték.

Az OTP Alapkezelő esetében a kötvényalapok vagyona év/év 33%-kal, 2.500 milliárd forint fölé bővült, ezzel év végén a kezelt alapok állományának több mint felét adta. A többi kategóriát tekintve a jelenleg második legnagyobb kategóriát képviselő vegyes alapok kiugró növekedést mutattak (+90% év/év), abszolút hozamú alapok is élvezhették a pozitív hozamok és tőkebeáramlás hatását (+37% év/év), míg a pénzpiaci alapok tőkekiáramlást szenvedtek el.

Összességében az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya december végén meghaladta a 4.600 milliárd forintot (+32% év/év), megőrizve ezzel piacvezető pozícióját (31,5%) az értékpapíralapok piacán.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)

A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	6.647	10.842	63
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	6.647	10.842	63
Társasági adó	-3.860	-3.728	-3
Adózás előtti eredmény	10.507	14.569	39
Működési eredmény	14.967	12.098	-19
Összes bevétel	28.013	27.541	-2
Nettó kamatbevétel	26.257	24.052	-8
Nettó díjak, jutalékok	759	669	-12
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	997	2.819	183
Működési költség	-13.046	-15.443	18
Összes kockázati költség	-4.461	2.471	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-4.438	2.494	
Egyéb kockázati költség	-22	-23	1
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Eszközök összesen	930.761	1.009.625	8
Bruttó hitelek	590.510	674.058	14
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	594.598	674.058	13
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	580.219	660.816	14
Corporate hitelek	58.066	57.654	-1
Leasing	522.153	603.162	16
Hitelek értékvesztése	-13.637	-9.896	-27
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-13.149	-9.896	-25
Ügyfélbetétek	5.028	5.884	17
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.028	5.884	17
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	839.730	900.713	7
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	5.003	6.031	21
Saját tőke	61.237	66.604	9
Hitelportfólió minősége	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	533.569	612.507	15
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,4%	90,9%	0,5
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,4%	-0,4
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	42.648	48.309	13
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	7,2%	-0,1
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,0%	4,5%	-2,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	14.293	13.241	-7
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,4%	2,0%	-0,5
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	44,1%	40,2%	-3,9
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,80%	-0,40%	-1,19
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROA	0,7%	1,1%	0,4
ROE	11,2%	17,9%	6,7
Teljes bevétel marzs	3,00%	2,87%	-0,13
Nettó kamatmarzs	2,81%	2,51%	-0,30
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,4%	1,6%	0,2
Kiadás/bevétel arány	46,6%	56,1%	9,5

A **Merkantil Csoport** 2024 egészében 11 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el (+63% év/év), ROE mutatója 17,9% volt.

Az éves működési eredmény 19%-kal csökkent, főként a szűkülő nettó kamatmarzs miatt stagnáló összes bevétel és a 18%-kal növekvő működési költségek eredőjeként. A nettó kamatbevétel év/év 8%-kal csökkent. Ennek egyik oka, hogy 3Q-ban a gépjármű bérbeadásból származó bevételek az év elejétől átsorolásra kerültek a kamatbevételek közül az egyéb bevételek közé, mely átsorolás az év egészében 1,2 milliárd forinttal csökkentette a nettó kamatbevételeket. Az átsorolás hatása nélkül a nettó kamateredmény év/év 4%-kal csökkent, aminek oka a nettó kamatmarzs szűkülése. Az egyéb bevételek növekedését jórészt szintén ez a tétel okozta.

A működési költségek év/év 18%-os növekedése a növekvő személyi jellegű kifizetésekkel és a dologi költségeken belül az eredményt terhelő adókkal, az IT költségekkel és az ingatlanokhoz kapcsolódó magasabb költségekkel magyarázható.

Az összes kockázati költség soron 2024 egészében 2,5 milliárd forintnyi pozitív összeg jelent meg. A Stage 3 hitelek aránya év/év 0,5%-ponttal 2%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek fedezettsége év/év 3,9%-ponttal, míg a Stage 2 hitelek fedezettsége 2,4%-ponttal csökkent.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 14%-kal nőttek, ezen belül a leasing kitettségek 16%-kal emelkedtek, míg a corporate hitelek 1%-kal csökkentek.

A hiteldinamikára jótékonyan hatottak az állami kamattámogatott konstrukciók: a KAVOSZ Széchenyi Kártya programja keretében a Merkantil Banknál az ügyfelek az indulás óta összességében 168 milliárd forintnyi állami kamattámogatott hitelre kötöttek szerződést (2022: 84, 2023: 43, 2024: 41 milliárd forint). A Baross Gábor Hitelprogram keretében 2024-ben leszerződött állomány elérte a 20 milliárd forintot.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	198.182	200.765	1
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	198.182	200.765	1
Társasági adó	-21.303	-33.392	57
Adózás előtti eredmény	219.485	234.156	7
Működési eredmény	216.102	255.204	18
Összes bevétel	316.105	375.365	19
Nettó kamatbevétel	226.693	267.411	18
Nettó díjak, jutalékok	72.366	83.724	16
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	17.046	24.230	42
Működési költség	-100.003	-120.160	20
Összes kockázati költség	3.383	-21.048	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.779	-18.015	
Egyéb kockázati költség	604	-3.033	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Eszközök összesen	6.456.668	7.674.660	19
Bruttó hitelek	4.066.527	4.809.808	18
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.357.292	4.809.808	10
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.254.297	4.707.396	11
Retail hitelek	2.408.789	2.959.593	23
Lakossági jelzáloghitelek	1.237.703	1.582.839	28
Lakossági fogyasztási hitelek	1.076.790	1.276.758	19
MSE hitelek	94.295	99.996	6
Corporate hitelek	1.517.313	1.378.332	-9
Leasing	328.195	369.470	13
Hitelek értékvesztése	-125.806	-142.807	14
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-134.812	-142.807	6
Ügyfélbetétek	5.165.700	6.132.661	19
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.550.547	6.132.661	10
Retail betétek	4.664.369	5.250.443	13
Lakossági betétek	4.161.467	4.706.002	13
MSE betétek	502.902	544.442	8
Corporate betétek	886.178	882.219	0
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	249.178	318.710	28
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	88.087	94.318	7
Saját tőke	890.188	1.051.427	18
Hitelportfólió minősége	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.483.290	4.087.398	17
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,7%	85,0%	-0,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,5%	-0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	487.099	619.996	27
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,0%	12,9%	0,9
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,3%	10,0%	0,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	96.137	102.413	7
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,4%	2,1%	-0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	57,1%	58,0%	0,9
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,07%	0,40%	0,47
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROA	3,3%	2,9%	-0,4
ROE	24,9%	21,5%	-3,4
Teljes bevétel marzs	5,24%	5,33%	0,09
Nettó kamatmarzs	3,76%	3,80%	0,04
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,7%	0,0
Kiadás/bevétel arány	31,6%	32,0%	0,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	76%	76%	0
Devizaárfolyamok alakulása	**2023 Ft**	**2024 Ft**	**Változás %**
HUF/BGN (záró)	195,7	209,7	7
HUF/BGN (átlag)	195,4	201,6	3

A **DSK Csoport** 2024-ben 200,8 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, amely 1%-kal meghaladja az előző évi értéket; a ROE mutató 21,5% volt.

A működési eredmény 18%-kal javult főként az erős állományi dinamikák hatására, amit ellensúlyozott az előző évet meghaladó összegű kockázati költség képzés és a globális minimumadó 2024. január 1-jei bevezetése. Emiatt az effektív társasági adóráta a 2023-as 10%-ról 2024-től 14%-ra nőtt, az adó összege 57%-kal emelkedett év/év.

Az adózás előtti eredmény 7%-os javulásának fő mozgatórugója a mérlegfőösszeg bővülésével párhuzamosan, 18%-kal növekvő nettó kamateredmény volt. A kamatmarzs év/év stabilan alakult, azonban negyedéves szintje a 2023 3Q-beli maximuma óta fokozatosan 27 bázisponttal csökkent, tükrözve az alapkamat alakulását. A Bank 2024-ben folyamatosan növelte a hosszú lejáratú fix kamatozású kötvények arányát a likvid eszköz portfólión belül, melyek kamata elmarad a rövid kihelyezések kamatától, így rövid távon marzs áldozattal jár. Kedvezőtlenül hatott a kamateredményre, hogy 2023 júliusi hatállyal 10%-ról 12%-ra emelkedett a kötelező tartalékráta, mely állományra a jegybank nem fizet kamatot.

A nettó díjak és jutalékok 16%-kal nőttek év/év, elsősorban a lakossági állományok és tranzakciós forgalom emelkedése hatására. Az egyéb bevételek 42%-kal bővültek, melyhez az év/év növekvő devizakonverziós eredményen túl a negyedik negyedévi kártyatársasági visszatérítések is hozzájárultak.

A bérinfláció és az IT fejlesztések egész évben jelentős nyomást gyakoroltak a költségszintre. Ennek hatására az éves működési költségek 20%-kal (levában 16%-kal) nőttek, a kiadás/bevétel arány 32,0% volt, amely továbbra is a Csoporttagok között az egyik legalacsonyabb.

2024-ben az összes kockázati költség -21,0 milliárd forintot tett ki, ebből a hitelkockázati költségek -18,0 milliárd forintra rúgtak, ami 40 bp-os hitelkockázati költségrátát eredményezett. Az egyéb kockázati költség soron a Bank mérlegében lévő orosz kötvényekre képzett 7,5 milliárd forint értékvesztés hatását részben semlegesítették az egyéb értékpapírokon és peres ügyeken elszámolt feloldások. Az orosz kötvények fedezettsége az év végére 78%-ra kúszott fel.

A hitelminőségi alapfolyamatok összességében továbbra is stabil képet mutatnak: a Stage 3 ráta év/év 0,2%-ponttal 2,1%-ra csökkent, miközben céltartalékkal való saját fedezettsége 0,9%-ponttal 58%-ra javult.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek év/év 11%-kal bővültek árfolyamszűrten, melynek motorja az éves szinten 24%-kal gyarapodó lakossági hitelállomány volt. Éves szinten az új jelzáloghitel kihelyezések 39%-kal, a személyi hitel folyósítások 21%-kal ugrottak meg. A szektorszinten is erős lakossági hitelflow-ra válaszul a jegybank 2024. október 1-jei hatállyal makroprudenciális szigorításokat vezetett be a lakossági hitelek tekintetében: az újonnan szerződött hitelek esetében a hitelfedezeti érték (LTV) maximális értéke 85%, az önerő legalább 10%, és a jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató nem haladhatja meg az 50%-ot. A vállalati (Corporate + MSE) hitelek év/év 8%-os visszaesésében jelentős szerepet játszott egy nagyobb, több csoporttagot érintő hitelügylet törlesztése, valamint egy másik nagyobb corporate hitelügylet OTP Bank Szerbia részére 3Q-ban történt átadása: ezek nélkül a vállalati hitelek év/év 1%-kal bővültek volna. A bolgár lízing kitettségek 14%-kal nőttek év/év árfolyamszűrten.

A betétállomány év/év 10%-kal nőtt árfolyamszűrten. A corporate betétek állománya év/év stabilan alakult. A nettó hitel/betét mutató december végén 76% volt.

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	100.958	113.282	12
Korrekciós tételek (adózás után)	-11.385	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	112.342	113.282	1
Társasági adó	-7.226	-24.288	236
Adózás előtti eredmény	119.568	137.570	15
Működési eredmény	131.630	145.858	11
Összes bevétel	218.870	251.993	15
Nettó kamatbevétel	167.121	190.303	14
Nettó díjak, jutalékok	46.028	53.756	17
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	5.721	7.934	39
Működési költség	-87.240	-106.135	22
Összes kockázati költség	-12.061	-8.288	-31
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-2.485	-8.640	248
Egyéb kockázati költség	-9.576	352	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Eszközök összesen	5.892.803	6.106.968	4
Bruttó hitelek	2.796.313	2.908.790	4
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.995.714	2.908.790	-3
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.948.302	2.850.235	-3
Retail hitelek	1.438.068	1.477.751	3
Lakossági jelzáloghitelek	951.101	951.490	0
Lakossági fogyasztási hitelek	431.197	473.435	10
MSE hitelek	55.770	52.826	-5
Corporate hitelek	1.308.023	1.154.562	-12
Leasing	202.211	217.922	8
Hitelek értékvesztése	-33.587	-53.030	58
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-35.983	-53.030	47
Ügyfélbetétek	4.583.072	4.774.165	4
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.913.369	4.774.165	-3
Retail betétek	3.837.698	3.827.532	0
Lakossági betétek	3.332.073	3.330.558	0
MSE betétek	505.625	496.974	-2
Corporate betétek	1.075.671	946.633	-12
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	131.375	58.588	-55
Kibocsátott értékpapírok	335.400	368.829	10
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	63.167	32.818	-48
Saját tőke	669.622	777.525	16
Hitelportfólió minősége	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.514.261	2.426.800	-3
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	89,9%	83,4%	-6,5
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,3%	0,2%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	237.794	423.434	78
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,5%	14,6%	6,1
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,4%	4,7%	1,3
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	44.258	58.555	32
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,6%	2,0%	0,4
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	41,4%	46,4%	5,0
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,09%	0,30%	0,20
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROA	2,2%	1,9%	-0,2
ROE	19,7%	16,1%	-3,6
Teljes bevétel marzs	4,23%	4,28%	0,06
Nettó kamatmarzs	3,23%	3,23%	0,01
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,8%	0,1
Kiadás/bevétel arány	39,9%	42,1%	2,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	60%	60%	0
Devizaárfolyamok alakulása	**2023 Ft**	**2024 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	382,8	410,1	7
HUF/EUR (átlag)	382,3	394,2	3

A két szlovén leánybank összeolvadása 2024. augusztus 22-én sikeresen lezárult SKB és Nova KBM jogi és szervezeti integrációjával. A tervezett költségszinergiák kiaknázása folyamatos, nagyobb részük várhatóan 2025-ben jelentkezik.

A **szlovén operáció** éves adózás utáni eredménye 113 milliárd forint volt, ami év/év 12%-os növekedést és 16,1%-os éves ROE-t jelent. Az év/év magasabb adózott eredményt részben az magyarázza, hogy az NKBM 2023 februártól került konszolidálásra, ezért a bázisidőszakban csak 11 havi profit hozzájárulás jelentkezett. Az adózott eredmény nagyságát negatívan érintette, hogy a szlovén társasági adókulcs a 2023. évi 19%-ról 22%-ra emelkedett.

Az éves működési eredmény 11%-kal javult év/év, ezen belül a nettó kamatbevételek 14, míg a díj- és jutalékbevételek 17%-kal múlták felül a bázisidőszakot. A nettó kamateredmény javulását nagymértékben segítette, hogy a referencia kamatok szintje a vártnál lassabban és kisebb mértékben csökkent. Az éves nettó kamatmarzs (3,23%) év/év összességében stagnált, ugyanakkor a negyedéves változások már folyamatos visszaesést mutattak párhuzamosan az ECB júniustól beindult kamatvágásaival. A hiteloldali termékszerkezeten belül a fogyasztási hitelek növekvő aránya, illetve a többletlikviditás magasabb hozamú eszközökbe történő befektetése javította a kamateredmény éves alakulását.

Az integráció részeként 2024. december végére az összevont bank fiókhálózata a negyedik negyedévben 104 egységről 82-re csökkent, emellett az ATM-ek száma 15-vel, míg a dolgozói létszám 70 fővel mérséklődött.

A bank éves kiadás/bevétel mutatója a 2023. évi 39,8%-ról 42,1%-ra emelkedett.

A hitelportfólió minősége összességében stabil. A Stage 2 besorolású hitelek aránya 14,6%-ra emelkedett. A retail portfólió estében pedig az integrációt követő módszertani egységesítés áthúzódó hatásai miatt nőtt a Stage 2 hitelek aránya, fedezettsége ugyancsak emelkedett. Az éves hitelkockázati költségráta 30 bp volt (2023: 9 bp), ami alacsonyabb a csoportszintű mutatónál.

Az árfolyamszűrt teljesítő hitelállomány az év egészében 3%-kal zsugorodott. A lakossági hitelportfólión belül a fogyasztási hitelek állománya éves szinten dinamikusan, 10%-kal bővült, mindeközben a jelzáloghiteleké gyakorlatilag változatlan maradt. Az SME hitelállomány év/év 5%-kal esett vissza. A vállalati hitelek éves szinten 12%-kal estek vissza, ami részben nagyobb összegű előtörlesztéshez, illetve a piacra általában is jellemző mérsékelt vállalati hitelfelvételi étvágyra vezethető vissza.

Az integrációval kapcsolatos átszervezések leginkább a jelzáloghitelek értékesítését befolyásolták negatívan, de 2024-ben év/év gyakorlatilag minden fontosabb hiteltermék szegmensben veszített a bank korábbi piaci pozícióiból. A vállalati hitelállomány, illetve piaci részarány-vesztés technikai okkal is magyarázható: a jogszabályi kötelezettség miatt értékesített lízingcég szeptemberben törlesztette korábban fennálló hitelét (100 millió EUR).

Az árfolyamszűrt betétállományok év/év 3%-kal estek vissza, ezen belül a retail állományok közel változatlanok maradtak, a vállalati betétek azonban 12%-kal morzsolódtak le. A szlovén operáció nettó hitel/betét mutatójának 60%-os szintje csoportszinten továbbra is az egyik legalacsonyabb érték.

2024 végén a szlovén operáció MREL-képes kötelezettségei meghaladták a 900 millió eurót, melynek négyötöde Senior Preferred kötvény.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	53.333	61.743	16
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	53.333	61.743	16
Társasági adó	-11.786	-13.675	16
Adózás előtti eredmény	65.119	75.417	16
Működési eredmény	66.116	73.593	11
Összes bevétel	123.133	138.874	13
Nettó kamatbevétel	91.117	105.300	16
Nettó díjak, jutalékok	25.661	28.923	13
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.355	4.652	-27
Működési költség	-57.017	-65.282	14
Összes kockázati költség	-997	1.825	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	721	10.435	
Egyéb kockázati költség	-1.718	-8.610	401
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Eszközök összesen	3.278.199	3.784.532	15
Bruttó hitelek	2.311.788	2.762.945	20
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.476.818	2.762.945	12
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.380.108	2.683.926	13
Retail hitelek	1.247.616	1.467.012	18
Lakossági jelzáloghitelek	687.081	781.115	14
Lakossági fogyasztási hitelek	488.648	590.381	21
MSE hitelek	71.888	95.516	33
Corporate hitelek	943.290	992.666	5
Leasing	189.202	224.248	19
Hitelek értékvesztése	-97.835	-88.780	-9
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-104.813	-88.780	-15
Ügyfélbetétek	2.385.223	2.683.855	13
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.562.188	2.683.855	5
Retail betétek	1.871.758	1.970.271	5
Lakossági betétek	1.645.510	1.718.765	4
MSE betétek	226.248	251.506	11
Corporate betétek	690.430	713.584	3
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	373.142	465.507	25
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	23.438	45.555	94
Saját tőke	403.487	483.716	20
Hitelportfólió minősége	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.932.763	2.384.302	23
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,6%	86,3%	2,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,5%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	288.751	299.625	4
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,5%	10,8%	-1,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,6%	6,7%	-0,9
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	90.274	79.019	-12
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,9%	2,9%	-1,0
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	72,0%	72,1%	0,1
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,03%	-0,41%	-0,38
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROA	1,8%	1,7%	0,0
ROE	14,1%	14,2%	0,1
Teljes bevétel marzs	4,05%	3,93%	-0,12
Nettó kamatmarzs	2,99%	2,98%	-0,02
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,8%	0,0
Kiadás/bevétel arány	46,3%	47,0%	0,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	93%	100%	7
Devizaárfolyamok alakulása	**2023 Ft**	**2024 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	382,8	410,1	7
HUF/EUR (átlag)	382,3	394,2	3

A **horvát bank** 2024. évi adózás utáni nyeresége közel 62 milliárd forint volt (+16% év/év). Az átlagos saját tőkére vetített éves profit 14,2%-os ROE mutatót eredményezett.

Az eredménydinamikát tekintve a bevételi oldalon a több mint 75%-os súllyal részesedő nettó kamateredmény év/év 16%-kal bővült a teljesítő hitelállomány kétszámjegyű növekedése és a nettó kamatmarzs év/év 2 bázispontos szűkülése mellett. Az Európai Központi Bank 2024-ben négy alkalommal, összesen 100 bázisponttal mérsékelte az eurózóna irányadó kamatát. A csökkenő kamatkörnyezetben a negyedéves marzsok enyhén csökkenő trendet követtek.

Az éves nettó díjak és jutalékok – széles bázisú növekedésnek köszönhetően – 13%-kal emelkedtek.

Az éves működési költségek 14%-kal, euróban 10%-kal emelkedtek. Ami az éves dinamikát tekinti, a dologi költségek emelkedését a magasabb IT költségek és ingatlanokhoz kapcsolódó kiadások okozták, ugyanakkor év/év alacsonyabb felügyeleti díjak merültek fel. Összességében az éves kiadás/bevételi ráta 0,7%-ponttal 47,0%-ra mérséklődött.

Mintegy 2 milliárd forint pozitív kockázati költség támogatta a 2024. évi eredményt, ezen belül a mintegy 10 milliárd forint pozitív hitelkockázati költség jelentkezett Stage 3 követeléseken realizált megtérülés következtében. Ugyanakkor -8,6 milliárd forint egyéb kockázati költség merült fel 2024-ben, főleg peres ügyekkel összefüggésben.

A hitelportfólió minősége javult, a Stage 3 hitelek aránya év/év 1,0%-pontos csökkenéssel 2,9%-ra süllyedt, amihez a hitelportfólió általános javulása, illetve Stage 3 kategóriába sorolt egyes nagyvállalati hitelek részbeni törlesztése, illetve részbeni leírása is hozzájárult. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége éves összevetésben javult, december végén elérte a 72,1%-ot.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány árfolyamszűrten év/év 13%-kal nőtt. A növekvő hitelkihelyezések révén a retail portfólió év/év 18%-kal bővült. A corporate portfólió lassabb növekedési dinamikát mutat (+5% év/év).

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 5%-kal bővült, ezen belül 4%-kal nőttek a lakossági, és 5%-kal a vállalati (Corporate + MSE) betétek a kínált szolgáltatások színvonalának emelése, illetve körének bővítése révén, erősödő piaci verseny közepette. A Bank nettó hitel/betét mutatója 100%-on állt december végén.

Az OTP horvát operációjának összesített piaci részesedése mind a hitel-, mind a betét állományokban év/év emelkedett, ezzel megerősítette negyedik helyét a horvát hitelpiaci rangsorban.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	58.211	66.496	14
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	58.211	66.496	14
Társasági adó	-9.143	-10.973	20
Adózás előtti eredmény	67.354	77.469	1
Működési eredmény	81.177	95.474	18
Összes bevétel	132.147	153.562	16
Nettó kamatbevétel	103.730	116.621	12
Nettó díjak, jutalékok	18.419	21.726	18
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.998	15.216	2
Működési költség	-50.970	-58.089	14
Összes kockázati költség	-13.823	-18.005	30
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-11.030	-15.860	44
Egyéb kockázati költség	-2.793	-2.145	-23
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Eszközök összesen	2.874.794	3.483.775	21
Bruttó hitelek	1.978.855	2.341.379	18
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.121.369	2.341.379	10
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.059.458	2.279.476	11
Retail hitelek	939.051	1.071.596	14
Lakossági jelzáloghitelek	443.211	487.858	10
Lakossági fogyasztási hitelek	442.685	523.305	18
MSE hitelek	53.156	60.433	14
Corporate hitelek	1.020.076	1.092.707	7
Leasing	100.330	115.173	1
Hitelek értékvesztése	-66.259	-81.828	23
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-71.056	-81.828	1
Ügyfélbetétek	1.868.078	2.343.130	2
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.005.508	2.343.130	17
Retail betétek	1.005.893	1.266.518	26
Lakossági betétek	854.791	1.095.447	28
MSE betétek	151.103	171.072	13
Corporate betétek	999.614	1.076.611	8
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	506.900	565.834	12
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	66.381	71.443	8
Saját tőke	368.344	436.608	19
Hitelportfólió minősége	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.661.365	2.012.765	21
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,0%	86,0%	2,0
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,6%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	259.780	266.711	3
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,1%	11,4%	-1,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,7%	10,9%	4,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	57.710	61.903	7
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	2,6%	-0,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	63,8%	64,8%	1,0
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,57%	0,75%	0,17
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROA	2,2%	2,1%	0,0
ROE	16,6%	16,5%	-0,1
Teljes bevétel marzs	4,93%	4,94%	0,01
Nettó kamatmarzs	3,87%	3,75%	-0,12
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,9%	0,0
Kiadás/bevétel arány	38,6%	37,8%	-0,7
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	102%	96%	-6
Devizaárfolyamok alakulása	**2023 Ft**	**2024 Ft**	**Változás %**
HUF/RSD (záró)	3,3	3,5	7
HUF/RSD (átlag)	3,3	3,4	3

2024-ben a **szerb bankcsoport** 66 milliárd forintot meghaladó adózás utáni eredményt realizált. Az éves profit év/év 14%-os bővülését az erősödő működési eredmény magyarázza, miközben 30%-kal magasabb kockázati költség terhelte az eredményt. Az átlagos saját tőkére vetített éves profit 16,5%-os ROE mutatót eredményezett.

Az év során a bevételek 16%-kal bővültek (dinárban 12%-kal). Ezen belül a nettó kamateredmény 12%-kal nőtt, amit a teljesítő (Stage 1+2) hitelek és a pénzügyi eszközök állományának bővülése egyaránt támogatott. A nettó kamatmarzs 2023 3Q-ban érte el a maximumát, azóta a csökkenő kamatkörnyezetben lassan erodálódik, 2024-ben 3,75%-on állt (-12 bp év/év).

A nettó díjak és jutalékok 18%-kal emelkedtek, amit a betéti- és pénzforgalmi-, valamint a kártyahasználattal kapcsolatos jutalékbevételek erősödése támogatott.

Az működési költségek év/év 14%-kal (euróban 10%-kal) emelkedtek, ezen belül a személyi jellegű költségek esetében a magas bérinflációs környezetben megvalósított bérfejlesztés, míg a dologi költségek esetében a felügyeleti díjak, valamint az IT-, valamint marketing- és képzési költségek emelkedése következtében. A költséghatékonysági mutatók tovább javultak, az éves kiadás/bevételi arány (37,8%, -0,7%-pont év/év) továbbra is az egyik legalacsonyabb a csoporttagok között.

Az előző évhez képest 44%-kal magasabb hitelkockázati költség jelentkezett, ezzel a hitelkockázati költségráta 75 bp-ra nőtt. A hitelezési értékvesztések döntően az utolsó negyedévben kerültek elszámolásra: egyrészt egy nagyvállalati ügyfélkitettséghez kapcsolódóan a megnövekedett kockázatok alapján szükségessé vált a fedezettségi szint emelése, másrészt a kamatplafon meghosszabbítása miatt felmerült 2,1 milliárd forintnyi értékvesztés hatására. A Szerb Nemzeti Bank november 21-én elfogadta a 2023 októberében bevezetett, 2024 év végén lejáró jelzáloghitel kamatsapka meghosszabbítását. A változó kamatozású hitelek 2024-ben érvényes 4,1%-os kamatplafonja 2025. január 1-jétől december 31-ig 5%-ra emelkedett.

Összességében a hitelportfólió minősége javult, a Stage 3 hitelek aránya december végén 2,6% volt (-0,3%-pont év/év), saját fedezettségük év/év 1,0%-ponttal 64,8%-ra emelkedett.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év 11%-kal emelkedett árfolyamszűrten. Ezen belül a jelzáloghitelek év/év 10%-kal nőttek. A fogyasztási hitelek részben a maximális hitelösszeg emelése révén év/év 18%-kal bővültek árfolyamszűrten, főként a személyi kölcsönök és autóhitelek hajtották a növekedést. A vállalati (Corporate + MSE) hitelek állománya év/év 8% bővült.

A szerb operáció betétállománya év/év 17%-os árfolyamszűrt növekedés mellett december végén meghaladta a 2.300 milliárd forintot. Ezen belül a retail betétek állománya év/év 28%-kal bővült a kínált betéti kamatok növekedése mellett. Ezzel a nettó hitel/betét mutató 96%-ra süllyedt, miközben 2022 szeptember végén még 144%-on állt.

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	-52.760	52.893	
Korrekciós tételek (adózás után)	-37.338	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	-15.422	52.893	
Társasági adó	-3.381	-10.949	224
Adózás előtti eredmény	-12.041	63.842	
Működési eredmény	40.143	78.037	94
Összes bevétel	66.089	125.768	90
Nettó kamatbevétel	53.006	108.715	105
Nettó díjak, jutalékok	5.261	9.502	81
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.822	7.551	-3
Működési költség	-25.946	-47.731	84
Összes kockázati költség	-52.184	-14.195	-73
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-51.354	-11.472	-78
Egyéb kockázati költség	-830	-2.723	228
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Eszközök összesen	1.187.368	1.509.536	27
Bruttó hitelek	961.533	1.063.551	11
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.051.933	1.063.551	1
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	926.285	915.790	-1
Retail hitelek	778.554	722.673	-7
Lakossági jelzáloghitelek	379.317	435.597	15
Lakossági fogyasztási hitelek	230.915	249.612	8
MSE hitelek	168.322	37.464	-78
Corporate hitelek	147.731	193.117	31
Hitelek értékvesztése	-96.738	-120.766	25
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-106.164	-120.766	14
Ügyfélbetétek	327.161	528.602	62
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	358.363	528.602	48
Retail betétek	260.159	270.912	4
Lakossági betétek	125.410	179.133	43
MSE betétek	134.749	91.779	-32
Corporate betétek	98.205	257.690	162
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	561.466	566.620	1
Kibocsátott értékpapírok	121.082	158.546	31
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	12.162	13.358	10
Saját tőke	145.941	214.152	47
Hitelportfólió minősége	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	687.698	716.723	4
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	71,5%	67,4%	-4,1
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,8%	2,6%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	159.737	199.067	25
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,6%	18,7%	2,1
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	21,6%	19,6%	-2,0
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	114.098	147.761	30
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,9%	13,9%	2,0
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	38,0%	42,6%	4,6
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	10,03%	1,16%	-8,88
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROA	-2,4%	4,0%	6,4
ROE	-16,3%	30,2%	46,5
Teljes bevétel marzs	10,08%	9,61%	-0,47
Nettó kamatmarzs	8,08%	8,31%	0,23
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	4,0%	3,6%	-0,3
Kiadás/bevétel arány	39,3%	38,0%	-1,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	264%	178%	-86
Devizaárfolyamok alakulása	**2023 Ft**	**2024 Ft**	**Változás %**
HUF/1.000 UZS (záró)	28,1	30,5	9
HUF/1.000 UZS (átlag)	30,1	28,8	-4

Az üzbég bank mérlege 2023 2Q-ban került konszolidálásra, az eredménye pedig 2023 3Q-tól jelenik meg a Csoport eredménykimutatásában.

Az **Ipoteka Bank** a 2024 végi adatok alapján az összes eszközállományt tekintve közel 7%-os piaci részesedésével Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja. A lakossági ügyfelek száma a 2023 június végi csoportba kerülés óta közel 18%-kal 1,8 millióra növekedett.

2024-ben a Bank 53 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, ami 30%-os ROE-t eredményezett. A nettó kamatmarzs 23 bázispontot javult, miközben a kiadás/bevétel mutató 1,3%-ponttal, a működési költség/átlagos mérlegfőösszeg mutató 0,3%-ponttal javult az előző évhez képest. 2024-ben a bank kiadás/bevétel aránya 38% volt.

Az összes kockázati költség 2024-ben -14 milliárd forint volt, ezen belül a 11,5 milliárd forintnyi hitelezési veszteségre képzett értékvesztés 1,16%-os hitelkockázati költségrátát eredményezett. Ez a 2024 során stabilizálódó hitelminőségi mutatók mellett a kockázatkezelési folyamat folyamatos felülvizsgálatának és fejlesztésének volt köszönhető. A 2024-es egyéb kockázati költségek főleg 4Q-ban merültek fel, amit részben egyéb eszközökre allokált céltartalék magyarázott, valamint az, hogy a büntetőkamatokkal kapcsolatos értékvesztés átsorolásra került az egyéb kockázati költségek sorról a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés sorra (4Q-ban ez 0,8 milliárd forinttal növelte az egyéb kockázati költségeket, mivel a 2024-ben elszámolt feloldások egyösszegben átsorolásra kerültek).

A Stage 3 hitelek aránya év/év 2%-ponttal 13,9%-ra növekedett döntően vállalati kitettségek első félévben történt átsorolása következtében. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 42,6%-ot ért el.

2024-ben nemcsak a hitelminőségi trendek stabilizálódtak, hanem a Bank mérlegszerkezete is érdemben javult: a nettó hitel/betét mutató év/év 86%-pontos javulással 178%-ra süllyedt, szemben a csoportba kerülés időpontjában fennálló 307%-os szinttel. Az állami kamattámogatott és államilag refinanszírozott jelzáloghitelek nélkül számolt nettó/hitel betét mutató 2024 végén 110%-on állt.

A betétállomány 2024 végén 529 milliárd forint volt (+48% év/év). A lakossági betétek év/év 43%-kal, a vállalati betétek 50%-kal bővültek.

A teljesítő hitelek állománya árfolyamszűrten év/év stagnált. A lakossági hitelek éves viszonylatban a piaci dinamikától jóval elmaradó ütemben, 12%-kal bővültek. A jelzáloghitelek év/év 15%-kal nőttek, ami főként egy újonnan induló állami programnak volt köszönhető.

A vállalati (corporate + MSE) teljesítő hitelek 27%-kal csökkentek év/év, a Stage 3 szegmensbe történő átsorolások és a mérsékelt folyósítások eredményeként.

Április 25-én sikeres kötvény refinanszírozás történt a Banknál, melyre a 2021-ben kibocsátott 785 milliárd szom névértékű senior unsecured kötvény 2024 áprilisi lejárata miatt volt szükség. Az új sorozat 1.370 milliárd szom névértékben (108 millió dollár), 3 éves futamidővel és 20,5%-os éves kuponnal került kibocsátásra.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	44.908	41.179	-8
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	44.908	41.179	-8
Társasági adó	-37.174	-31.663	-15
Adózás előtti eredmény	82.082	72.842	-11
Működési eredmény	78.018	68.414	-12
Összes bevétel	108.853	101.605	-7
Nettó kamatbevétel	93.450	89.894	-4
Nettó díjak, jutalékok	10.837	7.769	-28
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.567	3.942	-14
Működési költség	-30.835	-33.191	8
Összes kockázati költség	4.064	4.428	9
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	10.654	9.123	-14
Egyéb kockázati költség	-6.590	-4.695	-29
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Eszközök összesen	1.036.912	1.186.801	14
Bruttó hitelek	393.741	440.897	12
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	417.978	440.897	5
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	326.545	391.837	20
Retail hitelek	29.004	41.136	42
Lakossági jelzáloghitelek	2.004	1.230	-39
Lakossági fogyasztási hitelek	26.925	39.848	48
MSE hitelek	75	58	-22
Corporate hitelek	208.991	251.128	20
Leasing	88.550	99.573	12
Hitelek értékvesztése	-84.671	-52.283	-38
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-90.788	-52.283	-42
Ügyfélbetétek	736.621	842.437	14
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	782.957	842.437	8
Retail betétek	295.816	301.782	2
Lakossági betétek	248.572	261.776	5
MSE betétek	47.244	40.006	-15
Corporate betétek	487.141	540.655	11
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	91.154	97.486	7
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	7.530	8.879	18
Saját tőke	157.088	205.705	31
Hitelportfólió minősége	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	208.563	323.190	55
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	53,0%	73,3%	20,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,9%	2,2%	0,3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	99.891	68.647	-31
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	25,4%	15,6%	-9,8
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	14,4%	13,3%	-1,0
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	85.287	49.059	-42
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	21,7%	11,1%	-10,5
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	77,9%	73,7%	-4,2
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-2,38%	-2,21%	0,17
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROA	4,4%	3,8%	-0,6
ROE	30,3%	22,4%	-8,0
Teljes bevétel marzs	10,65%	9,39%	-1,26
Nettó kamatmarzs	9,14%	8,30%	-0,84
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,1%	0,0
Kiadás/bevétel arány	28,3%	32,7%	4,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	42%	46%	4
Devizaárfolyamok alakulása	**2023 Ft**	**2024 Ft**	**Változás %**
HUF/UAH (záró)	9,1	9,4	3
HUF/UAH (átlag)	9,6	9,1	-5

Az **OTP Bank Ukrajna** 2024-ben 41 milliárd forint adózás utáni profitot ért el (-8% év/év) újrainduló hitelnövekedés, valamint stabil likviditási- és tőkehelyzet fenntartása mellett. A bázisidőszakhoz képest a működési eredmény mérséklődött (-12% év/év), ugyanakkor a kockázati költségek továbbra is pozitív tartományban maradtak, ami összességében 22,4%-os ROE mutatót eredményezett.

2024. október 10-én az ukrán parlament elfogadta azt a törvényjavaslatot, amely alapján a bankokra vonatkozó társasági adókulcs a korábban hatályos 25%-ról 50%-ra nőtt visszamenőleges hatállyal 2024 teljes évre vonatkozóan. Ezen felül az egyéb pénzügyi vállalkozásokra a korábbi 18% helyett 25%-os társasági adókulcs került bevezetésre a 2025-ös évtől kezdődően.

A nettó kamateredmény forintban év/év 4%-kal csökkent (hrivnyában 1%-kal nőtt) a nettó kamatmarzs 84 bázispontos szűkülése mellett, amelyet leginkább az ukrán központi banknál elhelyezett betétállományra fizetett csökkenő kamatráta magyaráz. Az egynapos jegybanki betéti kamat 2023 első felében még 23%-on állt, majd 2023 júliusa és 2024 júniusa között folyamatosan csökkent és 13%-ra süllyedt. Azóta két kamatemelés történt: az Ukrán Nemzeti Bank 2024. december 12-én 50 bázispontos, január 23-án 100 bázispontos emelésről döntött.

A működési költségek év/év 8%-kal emelkedtek (hrivnyában 14%-kal), döntő részben a személyi jellegű költségek növekedése miatt, melyet főként az inflációt meghaladó mértékű általános bérfejlesztés okozott, a dologi költségek esetében magasabb IT és informatikai szolgáltatásokhoz köthető költségek jelentkeztek. Az éves kiadás/bevételi ráta év/év 4,3%-ponttal 32,7%-ra emelkedett, mely továbbra is lényegesen kedvezőbb, mint a Csoport hasonló mutatója.

A hitelminőségi alapfolyamatok kedvezően alakultak, az év során 4,4 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel: ezen belül a 9,1 milliárd forintnyi pozitív hitelkockázati költség főként a nagyvállalati és leasing portfólióval kapcsolatban került könyvelésre, ezzel szemben az egyéb kockázati költség soron az ukrán állampapír portfólióval kapcsolatban 4,7 milliárd forint képzés jelentkezett a portfólió dinamikus bővülése révén.

A Stage 3 hitelek aránya a portfólión belül év/év 10,5%-ponttal 11,1%-ra javult, saját fedezettségük elérte a 73,7%-ot. 2024-ben 31 milliárd forint értékben került sor problémás hitelek eladásra/leírásra. A Stage 2 hitelek arányának csökkenő trendje 4Q-ban is folytatódott, egyrészt korábbi Stage 2 besorolású hitelek törlesztése révén, másrészt corporate állományok javulásának köszönhetően, ezzel a ráta év/év 9,8%-ponttal csökkent.

Továbbra is körültekintő hitelezési aktivitás mellett a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya – alacsony bázisról – év/év 20%-kal bővült. Ezen belül a lakossági fogyasztási hitelek közel másfélszeresére nőttek árfolyamszűrten. Az ukrán állam által kezdeményezett Hitelezés Fejlesztési Stratégia megvalósításának egyik lépéseként a bankok, köztük az OTP ukrán leánybankja 2024 nyarán memorandumot írtak alá a vállalatok, ezen belül is az energetikai szektor kedvező feltételek melletti hitelezéséről, ennek nyomán a corporate állományok év/év 20%-kal emelkedtek.

Az árfolyamszűrt betéti bázis év/év 8%-kal bővült, a növekedés motorja a corporate állományok év/év 11%-os növekedése volt, miközben a lakossági állományok 5%-kal nőttek.

A bank tőkemegfelelési mutatója az év során magasan a szabályozói minimum felett teljesült, december végén meghaladta a 39,4%-ot (a szabályozói minimum: 10,0%). Az ukrán operáció felé fennálló bruttó csoportközi finanszírozás december végén 55 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	21.358	24.194	13
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	21.358	24.194	13
Társasági adó	-3.861	-4.385	14
Adózás előtti eredmény	25.218	28.579	13
Működési eredmény	23.018	27.169	18
Összes bevétel	38.425	45.660	19
Nettó kamatbevétel	29.771	35.460	19
Nettó díjak, jutalékok	7.797	9.729	25
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	857	472	-45
Működési költség	-15.407	-18.492	20
Összes kockázati költség	2.200	1.410	-36
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.929	1.947	-34
Egyéb kockázati költség	-728	-538	-26
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Eszközök összesen	663.676	776.370	17
Bruttó hitelek	452.493	545.499	21
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	484.777	545.499	13
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	464.400	529.602	14
Retail hitelek	227.938	276.313	21
Lakossági jelzáloghitelek	111.517	131.639	18
Lakossági fogyasztási hitelek	110.534	137.035	24
MSE hitelek	5.887	7.639	30
Corporate hitelek	236.462	250.740	6
Leasing	0	2.548	-100
Hitelek értékvesztése	-17.625	-16.862	-4
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-18.882	-16.862	-11
Ügyfélbetétek	520.168	606.957	17
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	557.998	606.957	9
Retail betétek	349.643	381.474	9
Lakossági betétek	268.046	296.784	11
MSE betétek	81.597	84.690	4
Corporate betétek	208.356	225.483	8
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2.309	19.157	730
Saját tőke	113.004	121.390	7
Hitelportfólió minősége	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	399.886	492.319	23
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	88,4%	90,3%	1,9
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,6%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	33.587	37.282	11
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,4%	6,8%	-0,6
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	5,1%	4,8%	-0,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	19.020	15.898	-16
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,2%	2,9%	-1,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	67,2%	74,9%	7,7
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,67%	-0,39%	0,28
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROA	3,4%	3,5%	0,1
ROE	20,6%	21,5%	0,9
Teljes bevétel marzs	6,11%	6,58%	0,47
Nettó kamatmarzs	4,74%	5,11%	0,38
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,5%	2,7%	0,2
Kiadás/bevétel arány	40,1%	40,5%	0,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	83%	87%	4
Devizaárfolyamok alakulása	**2023 Ft**	**2024 Ft**	**Változás %**
HUF/EUR (záró)	382,8	410,1	7
HUF/EUR (átlag)	382,3	394,2	3

A montenegrói **CKB Csoport** 2024-ben 24 milliárd forintos adózás utáni nyereséget realizált (+13% év/év), a ROE mutató meghaladta a 21%-ot.

2024-ben az összes bevétel 19%-ot bővült év/év, amelyhez a kamateredmény 19%-os, míg nettó díjak, jutalékok 25%-os növekedéssel járultak hozzá, miközben az egyéb bevételek lefeleződtek. A kamateredmény javulásában a növekvő átlagállományok, valamint az emelkedő kamatmarzs (+38 bázispont év/év) egyaránt szerepet játszott. A nettó díjak növekedése javarészt a javuló kártya díjbevételeknek volt köszönhető. Az éves működési költségek euróban 16%-kal nőttek, amely növekedéshez ugyanakkora mértékben járultak hozzá a személyi jellegű ráfordítások, az amortizáció és a dologi költségek. A bank 2024-es kiadás/bevételi mutatója 40,5%-on állt, ami 40 bázispontos emelkedést jelent 2023-hoz képest.

A kockázati költségek 2024-ben +1,4 milliárd forintot tettek ki, főként az IFRS 9 modell paraméterek 3Q-beli felülvizsgálatának, valamint a 4Q-ban javuló hitelminőség miatti feloldott 1,2 milliárd forint tartaléknak köszönhetően.

A hitelminőségi mutatók az év során kedvezően alakultak: a Stage 3 hitelek aránya 2,9%-ra csökkent (-1,3%-pont év/év). A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége 2024 végén 74,9%-on állt (+7,7%-pont év/év). A Stage 2 hitelek aránya év/év 0,6%-ponttal 6,8%-ra süllyedt.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány év/év 14%-kal bővült árfolyamszűrten. Az állományok és a folyósítások éves bővülését támogatta, hogy a Bank csatlakozott a jegybank által kezdeményezett jelzálog- és személyi kölcsön kamatokat csökkentő kezdeményezéséhez, ennek értelmében 2024. április 18. és 2024. december 31. között a bankok önkéntes alapon csökkenthették az újonnan kihelyezett hitelek kamatát. A CKB esetében a 6 évnél rövidebb futamidővel rendelkező személyi hitelek esetében hitelösszegtől függetlenül történt 2%-pontos csökkentés eredményeként a folyósítás év/év 34%-kal ugrott meg, míg az állomány 24%-kal bővült. A jelzáloghitelezés terén a Bank egy új jelzáloghitel-konstrukcióval lépett be a piacra, amely a 30 év alattiak első lakás vásárlását hivatott elősegíteni, melynek szerepe volt abban, hogy év/év 49%-kal nőtt a folyósítások volumene, az állomány pedig 18%-kal emelkedett. A corporate hitelek folyósítása 2024-ben szintén erős dinamikát mutatott, év/év viszonylatban 50%-kal bővültek a kihelyezések. A Bank 2024-ben belépett a lízingpiacra is, év végére 2,8 milliárd forint lízing állományt érve el.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 9%-kal bővült. Az éves növekedéshez a lakossági betétek 11%-os, valamint a vállalati (corporate+MSE) betétek 7%-os növekedéssel járultak hozzá. A nettó hitel/betét mutató 87%-on állt év végén.

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	11.603	19.686	70
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	11.603	19.686	70
Társasági adó	-2.471	-3.763	52
Adózás előtti eredmény	14.073	23.449	67
Működési eredmény	13.750	23.145	68
Összes bevétel	33.123	40.047	21
Nettó kamatbevétel	27.912	33.531	20
Nettó díjak, jutalékok	3.465	4.243	22
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.746	2.274	30
Működési költség	-19.373	-16.902	-13
Összes kockázati költség	324	304	-6
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	108	0	
Egyéb kockázati költség	216	304	41
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Eszközök összesen	669.765	791.495	18
Bruttó hitelek	367.947	476.303	29
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	405.990	476.303	17
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	380.790	452.213	19
Retail hitelek	180.114	201.778	12
Lakossági jelzáloghitelek	124.927	143.981	15
Lakossági fogyasztási hitelek	26.264	30.515	16
MSE hitelek	28.922	27.282	-6
Corporate hitelek	194.531	241.788	24
Leasing	6.145	8.647	41
Hitelek értékvesztése	-17.690	-20.422	15
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-19.549	-20.422	4
Ügyfélbetétek	547.854	615.186	12
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	603.787	615.186	2
Retail betétek	518.726	554.511	7
Lakossági betétek	477.476	497.590	4
MSE betétek	41.250	56.921	38
Corporate betétek	85.061	60.675	-29
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	8.138	14.919	83
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	2.861	0	-100
Saját tőke	81.102	114.649	41
Hitelportfólió minősége	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	312.494	416.249	33
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,9%	87,4%	2,5
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,0%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	32.677	35.965	10
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	8,9%	7,6%	-1,3
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,2%	8,0%	-0,2
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	22.776	24.090	6
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,2%	5,1%	-1,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	53,3%	56,1%	2,8
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,03%	0,00%	0,03
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROA	1,8%	2,7%	0,9
ROE	16,3%	20,2%	3,9
Teljes bevétel marzs	5,15%	5,49%	0,34
Nettó kamatmarzs	4,34%	4,60%	0,26
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	2,3%	-0,7
Kiadás/bevétel arány	58,5%	42,2%	-16,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	64%	74%	10
Devizaárfolyamok alakulása	**2023 Ft**	**2024 Ft**	**Változás %**
HUF/ALL (záró)	3,7	4,2	13
HUF/ALL (átlag)	3,5	3,9	12

Az **OTP Bank Albánia** 2024-ban 20 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el (+70% év/év; saját devizában +50%), Bank 2024-ben 20% feletti ROE mutatót ért el.

A Bank 2024 év végi nettó hitelállomány szerinti piaci részesedése 13%, mellyel a harmadik legnagyobb hitelező az országban. Az év végén a bankfiókok száma 50 egység volt, míg a munkavállalói létszám 700 fő. A működési költségek 2024-ben év/év 22%-kal csökkentek saját devizában, így a Bank költséghatékonysága az előző évhez képest 16,3%-ponttal javult, nagyrészt az akvizíció 2022 júliusi lezárulásának hatására, hiszen az integrációs folyamat 2023 decemberére befejeződött, és ezt követően a szinergiák kiaknázásra kerültek. Ennek következtében a kiadás/bevételi arány 2024 egészében 42,2%-ra javult.

Az éves működési eredmény 68%-kal nőtt forintban (saját devizában +50%), a működési költségek 13%-os csökkenésének, és az összes bevétel 21%-os emelkedésének, eredőjeként. Éves viszonylatban a nettó kamatbevételek 20%-kal, a nettó díjak, jutalékok 22%-kal nőttek és az egyéb bevételek 30%-kal emelkedtek. A kamatbevételek növekedését elsősorban a teljesítő hitelállomány és a betétállomány növekedése magyarázta. 2024-ben 0,3 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel, melynek hátterében nagyrészt az IFRS 9 kockázati paraméter felülvizsgálat hatása áll.

A Stage 3 hitelek aránya év/év 1,1%-ponttal 5,1%-re javult.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya a 2024-es évben összességében 19%-kal nőtt, ami a retail hitelek 12%-os, és a corporate hitelek 24%-os emelkedésének köszönhető.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya éves összehasonlításban 2%-kal növekedett, a retail betétek 7%-os növekedése, valamint a corporate betétek 29%-os csökkenése eredőjeként. A nettó hitel/betét arány év/év 10%-pontos növekedéssel elérte a csoport átlagos 74%-os szintjét.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	14.624	11.492	-21
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	14.624	11.492	-21
Társasági adó	-2.047	-1.546	-24
Adózás előtti eredmény	16.671	13.038	-22
Működési eredmény	13.352	12.413	-7
Összes bevétel	25.275	26.179	4
Nettó kamatbevétel	16.349	15.353	-6
Nettó díjak, jutalékok	2.389	2.483	4
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.537	8.343	28
Működési költség	-11.923	-13.765	15
Összes kockázati költség	3.319	625	-81
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	3.106	574	-82
Egyéb kockázati költség	213	51	-76
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Eszközök összesen	428.192	455.246	6
Bruttó hitelek	150.228	180.472	20
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	161.243	180.472	12
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	154.943	174.886	13
Retail hitelek	72.352	81.055	12
Lakossági jelzáloghitelek	39.767	40.976	3
Lakossági fogyasztási hitelek	22.366	29.038	30
MSE hitelek	10.218	11.042	8
Corporate hitelek	77.765	88.337	14
Leasing	4.827	5.494	14
Hitelek értékvesztése	-7.122	-7.209	1
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-7.653	-7.209	-6
Ügyfélbetétek	332.062	359.474	8
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	358.468	359.474	0
Retail betétek	220.562	206.350	-6
Lakossági betétek	181.338	162.193	-11
MSE betétek	39.225	44.156	13
Corporate betétek	137.906	153.124	11
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	27.489	20.459	-26
Saját tőke	63.353	69.054	9
Hitelportfólió minősége	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	127.607	153.557	20
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	84,9%	85,1%	0,1
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,2%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	16.760	21.329	27
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,2%	11,8%	0,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	11,7%	9,0%	-2,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.861	5.586	-5
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,9%	3,1%	-0,8
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	60,1%	62,9%	2,8
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-2,01%	-0,36%	1,65
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROA	3,9%	2,7%	-1,2
ROE	25,3%	17,4%	-7,9
Teljes bevétel marzs	6,73%	6,06%	-0,67
Nettó kamatmarzs	4,35%	3,56%	-0,80
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,2%	3,2%	0,0
Kiadás/bevétel arány	47,2%	52,6%	5,4
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	43%	48%	5
Devizaárfolyamok alakulása	**2023 Ft**	**2024 Ft**	**Változás %**
HUF/MDL (záró)	19,9	21,3	7
HUF/MDL (átlag)	19,5	20,5	6

Az **OTP Bank Moldova** 2024-ben a bázisidőszakitól 21%-kal elmaradó, 11,5 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el. A 2024-es ROE mutató 17,4%-ot ért el.

2024-ben a bank összes bevétele 4%-kal nőtt év/év, ezen belül a nettó kamatbevételek 6%-os csökkenését nagymértékben befolyásolta a 2023. év eleji magas szintről meredeken csökkenő kamatkörnyezet (2023 1Q alapkamat: 17%, 2024 4Q: 3,6%). Nagyrészt ez magyarázza a nettó kamatmarzs év/év 80 bázispontos csökkenését is. Az egyéb bevételek 28%-os növekedésében főként nagyobb összegű vállalati devizaváltások játszottak szerepet.

A működési költségek forintban 15%-kal, saját devizában 9%-kal növekedtek főként a magasabb bérkifizetések, valamint a dologi költségeken belüli IT költségek és felügyeleti díjak emelkedése miatt.

2024-ben 0,6 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség került elszámolásra. Kedvezően hatott a javuló gazdasági környezet, valamint az IFRS 9 modell paraméterek felülvizsgálata is.

A Stage 3 hitelek aránya 3,1%-ra mérséklődött (-0,8%-pont év/év), céltartalékkal való saját fedezettségük 63%, ami év/év közel 3%-ponttal került feljebb.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya 13%-ot bővült év/év, a retail hitelek 12%-os, a corporate hitelek és a lízing állományok 14-14%-os bővülése révén. A retail hitelek bővülése főként a fogyasztási hitelek 30%-os állománynövekedésének volt köszönhető, a jelzáloghitelek jóval szerényebb ütemben nőttek (+3%).

Az árfolyamszűrt betétállományok az év során stagnáltak, ezen belül a retail betétek 6%-kal csökkentek, viszont a corporate betétek 11%-kal bővültek.

A nettó hitel/betét mutató 48%-on állt év végén. A Bank kedvező likviditási helyzete miatt a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron folytatódott az elmúlt negyedévekben megfigyelhető csökkenő trend.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	95.674	136.946	43
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	95.674	136.946	43
Társasági adó[1]	-34.506	-58.589	70
Adózás előtti eredmény	130.180	195.536	50
Működési eredmény	149.307	252.216	69
Összes bevétel	223.654	343.619	54
Nettó kamatbevétel	122.084	187.070	53
Nettó díjak, jutalékok	40.831	55.095	35
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	60.739	101.454	67
Működési költség	-74.347	-91.403	23
Összes kockázati költség	-19.126	-56.681	196
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-16.278	-54.889	237
Egyéb kockázati költség	-2.848	-1.792	-37
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Eszközök összesen	1.470.796	2.370.967	61
Bruttó hitelek	721.212	1.111.220	54
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	684.725	1.111.220	62
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	591.915	1.057.903	79
Retail hitelek	575.515	1.053.490	83
Lakossági jelzáloghitelek	1.178	932	-21
Lakossági fogyasztási hitelek	574.328	1.052.549	83
MSE hitelek	9	8	-10
Corporate hitelek	16.400	4.413	-73
Hitelek értékvesztése	-133.255	-113.633	-15
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-127.038	-113.633	-11
Ügyfélbetétek	1.101.084	1.882.093	71
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.069.472	1.882.093	76
Retail betétek	392.515	588.458	50
Lakossági betétek	274.009	440.870	61
MSE betétek	118.505	147.588	25
Corporate betétek	676.957	1.293.636	91
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.063	78.331	311
Kibocsátott értékpapírok	0	0	
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.071	8.562	6
Saját tőke	274.516	298.786	9
Hitelportfólió minősége	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	510.129	895.393	76
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	70,7%	80,6%	9,8
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,0%	3,0%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	114.001	162.509	43
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,8%	14,6%	-1,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	22,7%	22,9%	0,2
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	97.082	53.317	-45
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,5%	4,8%	-8,7
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	95,0%	93,5%	-1,6
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	2,4%	6,0%	3,7
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROA	8,0%	7,2%	-0,8
ROE	33,9%	45,3%	11,4
Teljes bevétel marzs	18,69%	18,11%	-0,58
Nettó kamatmarzs	10,20%	9,86%	-0,34
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	6,2%	4,8%	-1,4
Kiadás/bevétel arány	33,2%	26,6%	-6,6
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	52%	53%	1
Devizaárfolyamok alakulása	**2023 Ft**	**2024 Ft**	**Változás %**
HUF/RUB (záró)	3,9	3,7	-5
HUF/RUB (átlag)	4,2	3,9	-7

[1]Az orosz szegmensben felmerült társasági adón túl tartalmazza az orosz csoporttagok osztalékfizetése miatt az OTP Csoport egyéb tagjainál felmerült osztalékadókat is.

Az **OTP Bank Oroszország** 2024-ben 136,9 milliárd forint eredményt ért el.

A társasági adó év/év 70%-os emelkedésében a magasabb adózás előtti eredmény mellett az osztalékfizetés miatti adóterhelés is szerepet játszott[33]. Egy 2024. júliusában elfogadott jogszabály szerint 2025. január 1-étől Oroszországban a társasági adókulcs a jelenlegi 20%-os szintről 25%-ra emelkedik.

Az éves nettó kamatmarzs év/év 34 bázisponttal szűkült, miközben a nettó kamateredmény 53%-kal nőtt.

2024-ben a nettó díjak és jutalékok év/év 35%-kal erősödtek, elsősorban a bővülő betétállomány következtében növekvő számlavezetési- és tranzakciós díjbevételek hatására.

A működési költségek rubelban 30%-os emelkedését leginkább az inflációs folyamatok határozták meg, miközben a háború kezdete óta az orosz fiókszám 42%-kal, a dolgozói létszám 23%-kal csökkent. A bank kiadás/bevétel mutatója 2024-ben 27% volt.

A negyedik negyedévben történt problémás hitel értékesítés hatására jelentősen csökkent a Stage 3 hitelek állománya, ezzel a ráta 4,8%-ra mérséklődött. Az éves hitelkockázati költségek év/év háromszorosára emelkedtek, a hitelkockázati költség ráta 6% volt.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) lakossági fogyasztási hitelek állománya 2024 során 79%-kal növekedett. Míg az év egészében leginkább az autóhitel- és személyi kölcsön állományok bővülése volt meghatározó, az év végén a POS hitelek állománya is növekedett szezonális okokból. Eközben a vállalati teljesítő hitelállomány a háború előtti, 2021 végi szinthez képest összesen 96%-kal zsugorodott.

Az betétállomány év/év 76%-kal bővült árfolyamszűrten. A nettó hitel/betét mutató 53% volt az év végén.

2022 végén az orosz operáció teljes összegben visszafizette a lejáró csoportközi kötelezettségeit. Ezen felül az orosz jegybank 2023 szeptembere óta összesen 41,8 milliárd rubel osztalék kifizetését hagyta jóvá.

[33] A Társasági adó sor az orosz szegmensben felmerült társasági adón túl tartalmazza az orosz csoporttagok osztalékfizetése miatt az OTP Csoport egyéb tagjainál felmerült osztalékadókat is.

OTP BANK ROMANIA

Az OTP Bank Romania gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2023 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	20.120	2.050	-90
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	20.120	2.050	-90
Társasági adó	-3.559	-2.630	-26
Adózás előtti eredmény	23.679	4.680	-80
Működési eredmény	20.994	9.589	-54
Összes bevétel	68.635	33.866	-51
Nettó kamatbevétel	53.865	27.046	-50
Nettó díjak, jutalékok	5.019	3.071	-39
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	9.751	3.749	-62
Működési költség	-47.641	-24.277	-49
Összes kockázati költség	2.685	-4.909	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.771	-4.714	
Egyéb kockázati költség	-86	-196	128
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	**2023**	**2024**	**%**
Eszközök összesen	1.600.237		
Bruttó hitelek	1.136.507		
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.217.672		
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.152.869		
Retail hitelek	519.467		
Lakossági jelzáloghitelek	407.306		
Lakossági fogyasztási hitelek	89.101		
MSE hitelek	23.060		
Corporate hitelek	562.635		
Leasing	70.766		
Hitelek értékvesztése	-55.856		
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-59.785		
Ügyfélbetétek	1.100.016		
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	1.179.399		
Retail betétek	711.542		
Lakossági betétek	610.250		
MSE betétek	101.292		
Corporate betétek	467.857		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	261.740		
Saját tőke	192.650		
Hitelportfólió minősége	**2023**	**2024**	**%/%-pont**
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	919.683		
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,9%		
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%		
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	156.276		
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,8%		
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,5%		
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	60.549		
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,3%		
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	51,9%		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,24%	0,84%	1,08
Teljesítménymutatók	**2023**	**2024**	**%-pont**
ROA	1,3%	0,3%	-1,0
ROE	11,0%	2,1%	-8,9
Teljes bevétel marzs	4,29%	4,18%	-0,11
Nettó kamatmarzs	3,36%	3,34%	-0,03
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,0%	0,0
Kiadás/bevétel arány	69,4%	71,7%	2,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	98%		
Devizaárfolyamok alakulása	**2023 Ft**	**2024 Ft**	**Változás %**
HUF/RON (záró)	77,0	82,4	7
HUF/RON (átlag)	77,3	79,2	2

2024. július 30-án lezárult az OTP Bank Romania S.A. eladása a Banca Transilvania S.A.-nak. Ezzel egyidejűleg a román bank dekonszolidálásra került, így a mérlege és eredménye júliustól kezdődően nem jelenik meg a Csoport mérlegében, illetve eredményében.

A román operáció 2024. január-június között 2 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2023.12.31				2024.12.31			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	**342**	**1.877**	**156.757**	**11.257**	**317**	**1.931**	**170.708**	**11.404**
DSK Csoport (Bulgária)	302	979	17.494	5.104	278	970	19.532	5.149
OTP Bank Szlovénia	114	436	15.459	2.355	82	427	14.626	2.310
OBH (Horvátország)	107	438	10.889	2.400	105	445	11.686	2.454
OTP Bank Szerbia	156	275	20.108	2.676	155	287	24.263	2.686
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	682	232	4.444	39	809	44.394	4.432
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	71	165	190	2.074	70	172	350	2.129
CKB Csoport (Montenegró)	28	114	8.323	503	26	109	9.289	561
OTP Bank Albánia	50	129	988	719	50	106	2.046	700
OTP Bank Moldova	53	154	0	867	51	161	0	875
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	82	165	278	4.587	78	128	104	5.054
OTP Bank Romania	95	157	13.848	1.780	-	-	-	-
Külföldi leányvállalatok összesen	**1.097**	**3.694**	**87.809**	**27.509**	**934**	**3.614**	**126.290**	**26.351**
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				640				768
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				**39.407**				**38.523**
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				2.018				1.694
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				123				101
Csoport összesen (aggregált)	**1.439**	**5.571**	**244.566**	**41.547**	**1.251**	**5.545**	**296.998**	**40.317**

A létszámadatok definíciója: záró aktív TMD (teljes munkaidős dolgozó). A munkavállalót teljes munkaidőben foglalkoztatottnak kell tekinteni, ha a munkaidőre vonatkozó foglalkoztatási feltételei összhangban állnak az adatszolgáltató országában a Munka Törvénykönyve által meghatározott teljes munkaidős foglalkoztatással. A részmunkaidős foglalkoztatottak az adott országban érvényes teljes munkaidőhöz képest arányosan kerülnek figyelembevételre. Az *egyéb magyar és külföldi csoporttagok*, valamint a *Csoport összesen* sorok nem tartalmazzák az agrár cégek létszámadatát.

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

Az OTP Bank Nyrt. mint magyarországi székhellyel rendelkező vállalkozás a gazdasági társaságokról is rendelkező törvény (Ptk.) előírásainak megfelelő társaságirányítási rendszerrel rendelkezik. Banki tevékenységéből fakadóan a hitelintézetekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek is eleget tesz.

A jogszabályi követelményeken túlmenően, mint a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett társaság, a BÉT Társaságirányítási Ajánlásainak való megfelelésről évente nyilatkozik, amelyet mind a tőzsde (www.bet.hu), mind az OTP Bank Nyrt. honlapján (www.otpbank.hu), a közgyűlési elfogadást követően közzétesz.

Belső kontrollok rendszere

Az OTP Bank Nyrt. a pénzügyi és befektetési tevékenységéből fakadóan mélyrehatóan szabályozott és államilag felügyelt belső kontroll rendszert működtet.

Az OTP Bank Nyrt. részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására. A kockázatkezelési rendszer magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is.

Az OTP Bank Nyrt. ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzés és a vezetői információs rendszer képezik. A független belső ellenőrzési szervezet a belső védelmi vonalak kiemelt fontosságú elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek eredményes működését, a kockázatok minimalizálását, továbbá feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és nyomon követi az intézkedések végrehajtását. A belső ellenőrzési szervezet negyedéves, illetve éves rendszerességgel csoportszintű beszámolókat készít az ellenőrzés tevékenységéről, a vizsgálatok eredményéről a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság, az Igazgatóság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Ezen túlmenően a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról.

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően az OTP Bank Nyrt.-nél a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik. A Compliance Igazgatóság negyedévente az Igazgatóság, évente pedig a Felügyelő Bizottság számára jelentést készít a Bank és a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről.

IT kontrollok

Az alkalmazások fejlesztése bankcsoporton belül, illetve külső partner által történik. Az OTP Bank az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek védelme érdekében kockázatarányos adminisztratív-, logikai- és fizikai kontroll-intézkedéseket alkalmaz az alábbiak szerint:

- az adatokhoz/rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a legkisebb jogosultság elvét alkalmazza, gondoskodik a felelősségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek időben történő megszüntetéséről;
- a felhasználó hitelesítése, jogosultság hozzárendelése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek az éles környezettől megfelelően elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, és biztonságos változáskezelési folyamattal, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetben;

- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, valamint szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció titkosítással történő védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a mentési médiumok hosszú távú megőrzése megfelelő védelemmel ellátott helyiségekben történik, és rendszeres visszatöltési teszteket végeznek;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek helyreállítására DRP-ket és kritikus üzleti folyamatok kezelésére BCP-ket dolgozott ki, amelyeket rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről, hitelességéről és letagadhatatlanságáról;
- a kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói javítóprogramok és frissítések rendszeres telepítéséről;
- adatszivárgás elleni védelmi megoldást alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;
- gondoskodik a fizikai és a virtuális környezeti rendszerelemek működésének folyamatos monitorozásáról, illetve az események automatikus észleléséről és kezeléséről;
- a fenti intézkedések megfelelő szinten dokumentáltak, amely átlátható módon biztosítja az adatbiztonsági követelmények megvalósulásának nyomon követhetőségét;
- gondoskodik az adathordozók üzemből kivonása esetén az adatok adathordozókon biztonságos módon való törléséről, az adathordozó megsemmisítéséről, és annak dokumentálásáról;
- az adatvédelmi követelményeket már a személyes adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer bevezetésének, a rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó folyamatok tervezési szakaszában is érvényesíti;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer tekintetében a biztonsági események (például, de nem kizárólagosan a kiberfenyegetések) megfelelő kezelésére alkalmas képességet alakított ki, amely magában foglalja a megelőzést, észlelést, azonosítást, behatárolást, elemzést, helyreállítást, továbbá a tájékoztatást;
- rendelkezik a távmunkát szabályozó dokumentummal, távoli munkavégzés esetén a távoli felhasználó és eszköze hitelesítéséhez többfaktoros autentikációt használ;
- szabályozási rendszerében gondoskodik az IT biztonsági megfelelőség biztosításáról;
- az IT biztonsági szabályzatokat rendszeresen felülvizsgálja és aktualizálja kétévente, illetve a jogszabályokban elvárt időközönként vagy nagyobb változások esetén;
- az informatikai biztonság rendszeres ellenőrzése során gondoskodik sérülékenységvizsgálatok, illetve penetrációs tesztek elvégzéséről;
- meghatározza az egyes eszközökre telepíthető, tűrt, illetve tiltott szoftverek körét, és biztosítja a szabályoknak való megfelelést;
- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonság tudatossági oktatást tart.

Közgyűlés

A Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. legfőbb irányító szerve. A működésére vonatkozó szabályokat az Alapszabály tartalmazza, amelyek mind az általános, mind a speciális jogszabályi követelményeknek maradéktalanul eleget tesznek. A Közgyűlésre vonatkozó információkat a Felelős Társaságirányítási Jelentés tartalmazza.

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal és a vezető tisztségviselőkkel kapcsolatos, az Üzleti Jelentésben bemutatandó szabályozások a hatályos Alapszabály szerint, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos információk

A Társaság alaptőkéje 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint, amely 280.000.010 darab, azaz Kettőszáznyolcvanmillió-tíz darab egyenként 100,-Ft, azaz Egyszáz forint névértékű, 28.000.001.000,-Ft, azaz Huszonnyolcmilliárd-egyezer forint össznévértékű dematerializált törzsrészvényre oszlik.

A Társaság törzsrészvényei azonos névértékűek és azonos jogokat biztosítanak a Társasággal szemben.

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részesedések kibocsátására nem került sor.

A Társaság egyes munkavállalói és a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján munkavállalónak minősülő tisztségviselői döntése alapján Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program (továbbiakban: KMRP) szervezetek kerültek megalakításra, amelynek keretében két KMRP alakult, az OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet és az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet (továbbiakban: OTP KMRP-k). Az OTP KMRP-k esetében az irányítási jogokat az OTP KMRP-ket megalakító munkavállalók által létesített Alapítvány, az OTP Munkavállalók Különleges Résztulajdonosi Programjáért vagyonkezelő alapítvány gyakorolja. A Társaság sem a OTP KMRP-k megalakításában, sem irányításában nem vesz részt.

A Társaság a Munkavállalói Résztulajdonosi Programról szóló 1992. évi XLIV. törvény alapján javadalmazási célú munkavállalói résztulajdonosi programot indított, melynek végrehajtására megalapította az OTP Bank MRP Szervezetet (a továbbiakban: MRP Szervezet). Az MRP Szervezet felett az irányítási jogokat a törvény értelmében a legfőbb szerv jogkörében eljáró ügyvédi iroda, az ún. meghatalmazott gyakorolja. Az MRP Szervezet esetében a legfőbb szerv jogkörében a Szűcs Ügyvédi Iroda jár el. A Társaság az MRP Szervezet megalapításában részt vett, ezt követően azonban annak irányításában már nem vehet részt, a törvény értelmében a meghatalmazottat nem utasíthatja és nem is hívhatja vissza.

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészvényei részvényenként egy szavazat jogát biztosítják.

Egy részvényes vagy részvényesi csoport sem gyakorolhat a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át, – illetve amennyiben a Társaságban más részvényes vagy részvényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot – 33%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.

A részvényes haladéktalanul köteles bejelenteni a Társaság Igazgatóságának, ha ő maga közvetlenül vagy közvetve, illetve a vele egy részvényesi csoporthoz tartozó részvényesekkel a Társaság által kibocsátott, közgyűlésen szavazásra jogosító részvényekhez fűződő szavazati jogok legalább 2%-ával rendelkezik. Ezzel egyidejűleg köteles megjelölni azokat a részvényeseket, amelyek útján a közvetett szavazati jog fennáll, illetve a részvényesi csoport tagjait. A bejelentés elmulasztása esetén, illetve amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy a részvényes a részvényesi csoport összetételére vonatkozóan megtévesztő nyilatkozatot tett, a részvényes szavazati joga felfüggesztésre kerül, és nem gyakorolható mindaddig, amíg a fenti követelményeknek eleget nem tett. E bekezdés szerinti bejelentési kötelezettség és jogkövetkezmények terhelik azokat a személyeket is, akik a Tpt. 61.§-a szerint, az ott meghatározott értelemben minősülnek vagy minősülhetnek a Társaság részvényesének. A Tpt. 61.§-ának (7)-(8) és (11) bekezdései, valamint 61.§-ának (10), (11a) és (12) bekezdései szerinti, bejelentési kötelezettség alóli mentesülés feltételeinek fennállását a Társaság felé is igazolni kell.

A részvényesi csoport: a részvényes és az a másik részvényes, amelyben a részvényes közvetlen vagy közvetett tulajdoni részesedéssel rendelkezik, illetve tulajdoni részesedés nélkül befolyással (együttesen közvetlen és/vagy közvetett befolyás) bír; továbbá: a részvényes és az a másik részvényes, aki a részvényessel együtt gyakorolja vagy együtt kívánja gyakorolni a szavazati jogát függetlenül attól, hogy az együttes joggyakorlás az abban résztvevők között milyen megállapodáson alapul.

A közvetett befolyás fennállásának és mértékének megállapításához a Hpt. közvetett tulajdon számítására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

Amennyiben a részvényesi csoport által gyakorlandó szavazati jog mértéke túllépné a jelen pontban meghatározott korlátot, a szavazati jog mértéke úgy csökkentendő, hogy a részvényesi csoport által utoljára szerzett részvényekhez kapcsolódó szavazati jogok nem gyakorolhatók.

Amennyiben alapos okkal feltételezhető, hogy valamely részvényes vagy részvényesek szavazati jog gyakorlása a Tpt. befolyásszerzésre vonatkozó szabályainak sérelmével járna, az Igazgatóság helyszínen jelenlévő, a közgyűlési regisztráció lebonyolításáért felelős megbízottja, illetve a Közgyűlés elnöke az érintett részvényest, részvényeseket a közgyűlési részvételből, illetve a szavazati jog gyakorlásából kizárhatja.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- az egyes részvénysorozatokhoz fűződő jogok megváltoztatása, illetve az egyes részvényfajták, osztályok átalakítása; (minősített többség);
- döntés a részvények kivezetésének kérelmezéséről (minősített többség). A döntésnél a többszörös szavazati jogot megtestesítő részvények egy szavazatot képviselnek.

A Társaságnak nincs tudomása a tulajdonosok közötti bármely olyan megállapodásról, amely a kibocsátott részesedések, illetve a szavazati jogok átruházásának korlátozását eredményezheti.

A vezető tisztségviselők kinevezésére és elmozdítására, valamint az alapszabály módosítására vonatkozó szabályok:

A Társaság Igazgatósága legalább 5, de legfeljebb 11 tagú lehet.

Az Igazgatóság tagjait a közgyűlés választja döntése szerint egységesen határozatlan vagy 5 évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízatás a választást követő ötödik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új igazgatósági tag megbízatása az Igazgatóság mandátumának lejáratáig tart.

Az Igazgatóság saját tagjai közül elnököt választ, illetve egy, vagy több alelnököt választhat, akiknek megbízatása az Igazgatóság megbízatásának időtartamára szól. Az Igazgatóság elnöke egyúttal a Társaság vezérigazgatója (Elnök-vezérigazgatója), kivéve, ha az Igazgatóság saját hatáskörében akként dönt, hogy az Igazgatóság elnöki és a Társaság vezérigazgatói tisztségét külön személy tölti be.

Az igazgatósági tagság megszűnik

g. a megbízatás időtartamának elteltével,
h. lemondással,
i. visszahívással,
j. elhalálozással,
k. a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
l. belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség).
  Az Igazgatóság tagjainak, valamint a Felügyelő Bizottság nem munkavállalói tagjainak több mint egyharmada egy 12 hónapos perióduson belül kizárólag abban az esetben hívható vissza, ha valamely részvényes a tulajdonában tartja az általa nyilvános vételi ajánlat útján megszerzett, a Társaság által kibocsátott részvények több, mint 33 %-át.

- Az Alapszabály által az Igazgatóság hatáskörébe utalt esetek kivételével az Alapszabály megállapítása és módosítása; (minősített többség); a közgyűlés az Alapszabály módosítás javaslatairól – a részvényesek egyszerű többséggel hozott határozatának függvényében – külön-külön vagy összevontan határoz.

Az Igazgatóság köteles

- elkészíteni a Társaság Számviteli Törvény szerinti beszámolóját és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot;
- jelentést készíteni évente egyszer a Közgyűlés és háromhavonta a Felügyelő Bizottság részére az ügyvezetésről, a Társasági vagyon helyzetéről és üzletpolitikájáról;
- gondoskodni a Társaság üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- ellátni a Hpt. által hatáskörébe utalt feladatokat, így különösen:
  - gondoskodni a számviteli és a pénzügyi beszámolási rendszer integritásáról;
  - megfelelő stratégiát kialakítani és kockázattűrési mértéket meghatározni minden érintett üzletágra;
  - meghatározni a kockázatvállalási limiteket;
  - biztosítani a szükséges erőforrásokat a kockázatok kezelésére, az eszközök értékelésére, a külső hitelminősítések felhasználására, és a belső modellek alkalmazására.

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

- a Társaság Elnök-vezérigazgatójának a megválasztása, felette a munkáltatói jogok gyakorlása;
- az Igazgatóság egy, vagy több alelnökének megválasztása;
- az éves terv megállapítása;
- a Társaság negyedéves mérlege alapján az üzletpolitikai irányelvek végrehajtásának elemzése, értékelése;
- döntés olyan ügyletekben, amelyeket a Társaság szervezeti és működési szabályzata az Igazgatóság hatáskörébe utal;
- döntés a Társaság engedélyezett tevékenységi körébe tartozó egyes tevékenységek gyakorlásának megkezdéséről, felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről;
- a Társaság cégének jegyzésére jogosult dolgozók kijelölése;
- döntés az alaptőke felemeléséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés saját részvények megszerzéséről a Közgyűlés vonatkozó határozatában foglalt feltételekkel;
- döntés a Hpt. szerinti belső hitelek engedélyezéséről;
- döntés a banki működést alapvetően meghatározó, illetve a Hpt. által a hatáskörébe utalt szabályzatok jóváhagyásáról. Ilyen szabályzatnak minősül különösen:
  - a fedezetértékelési szabályzat,
  - a kockázatvállalási szabályzat
  - az ügyfélminősítési szabályzat,
  - a partnerminősítési szabályzat,
  - a befektetési szabályzat,
  - a minősítési és értékvesztési, céltartalék képzési szabályzat,
  - a szervezeti és működési szabályzat, amely tartalmazza a nagyhitelekre vonatkozó kérelmek elbírálási rendjének szabályzatát,
  - a cégjegyzési jog átruházásáról szóló szabályzat;
- döntés az Igazgatóság Ügyrendjének jóváhagyásáról;
- döntés a nyilvános vételi ajánlattételi eljárás megzavarására alkalmas lépések megtételéről;
- döntés a saját részvényre kapott nyilvános vételi ajánlat elfogadásáról;
- a részvény szabályozott piacon történő forgalmazásának megkezdésére (bevezetésére) vonatkozó döntés;
- döntés a részvény forgalomban tartásának megszüntetéséről egy adott szabályozott piacon, feltéve, hogy a részvényt más szabályozott piacon forgalmazzák (a továbbiakban: átvezetés).

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

- a Ptk.-ban meghatározott esetekben a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a Társaság közbenső mérlegének elfogadásáról dönteni;
- a Felügyelő Bizottság előzetes jóváhagyása mellett a közgyűlés helyett dönteni osztalékelőleg fizetéséről;
- a Társaság cégnevének, székhelyének, telephelyeinek és fióktelepeinek, valamint a Társaság tevékenységi köreinek – a főtevékenység megváltoztatása kivételével – módosítására vonatkozó döntések meghozatalára, és ezzel összefüggésben – amennyiben a Ptk. vagy az Alapszabály alapján szükséges – az Alapszabály módosítására;
- dönteni az egyesülésről (amennyiben az egyes jogi személyek átalakulásáról, egyesüléséről, szétválásáról szóló törvény alapján az egyesüléshez nincs szükség a Társaság közgyűlésének jóváhagyására).

Az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató feletti munkáltatói jogokat közvetlenül gyakorolja. A döntéssel érintett személy a határozathozatalban nem vehet részt. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság az Elnök-vezérigazgató útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot az Elnök-vezérigazgató, valamint a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott vezető beosztású társasági dolgozók képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint. Amennyiben az Igazgatóság elnöke és a vezérigazgató különböző személy, a Társaság további ügyvezetőivel (vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság

az Igazgatóság elnöke útján gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató és a vezérigazgató-helyettesek kinevezéséhez, és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges. Az alkalmazottak munkáltatói jogának gyakorlásával kapcsolatos ügyekben a Társaságot a Társaság Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott személyek képviselik az Igazgatóság által jóváhagyott hatáskör megosztás szerint.

Az Igazgatóság az egyes igazgatósági tagokra, a Társaság alkalmazottai közül annak ügyvezetőire, továbbá az egyes szolgálati helyek vezetőire átruházhat minden olyan feladatot, amely a jelen Alapszabálynál, vagy a Közgyűlés határozatánál fogva nem tartozik az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe.

A Társaság saját részvényeit a Ptk. szabályai szerint szerezheti meg. Nincs szükség a Társaság saját részvényeinek megszerzéséhez a Közgyűlés előzetes felhatalmazására, ha a részvények megszerzésére a Társaságot közvetlenül fenyegető, súlyos károsodás elkerülése érdekében kerül sor (ez a rendelkezés nem alkalmazható a Társaság részvényeinek felvásárlására irányuló nyilvános vételi ajánlattétel esetén), valamint, ha a Társaság a saját részvényeket a Társaságot megillető követelés kiegyenlítését célzó bírósági eljárás keretében vagy átalakulás során szerzi meg.

A Társaság nem kötött a 2000. évi C. törvény (Számviteli törvény) 95/A. § j) és k) pontja szerinti megállapodást.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad[1]	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,40%	31,46%	87.914.205	31,57%	32,39%	88.395.584
Külföldi intézményi/társaság	54,43%	54,54%	152.405.042	54,53%	55,94%	152.679.265
Belföldi magánszemély	12,93%	12,96%	36.217.730	10,31%	10,58%	28.878.581
Külföldi magánszemély	0,48%	0,48%	1.349.320	0,36%	0,37%	998.943
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,48%	0,48%	1.338.715	0,51%	0,53%	1.435.703
Saját részvények[2]	0,20%	0,00%	572.746	2,52%	0,00%	7.049.823
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.036	0,05%	0,05%	139.036
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,01%	0,01%	28.603	0,00%	0,00%	3.251
Egyéb[3]	0,01%	0,01%	34.613	0,15%	0,15%	419.824
ÖSSZESEN	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**	**100,00%**	**100,00%**	**280.000.010**

[1] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[2] A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2024. december 31-én 11.965.796 darab OTP részvény volt.
[3] A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2024)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	572.746	1.452.570	3.443.352	4.762.756	7.049.823
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	572.746	1.452.570	3.443.352	4.762.756	7.049.823

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)

Név	Nemzetiség [1]	Tevékenység [2]	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad[3]	Befolyás mértéke[3,4]	Megjegyzés[5]
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	**24.000.000**	**8,57%**	**8,79%**	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	**14.260.181**	**5,09%**	**5,22%**	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,18%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	120.181	0,04%	0,04%	-

[1] Belföldi (B), Külföldi (K)
[2] Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D)
[3] Két tizedes jegyre kerekítve
[4] A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.
[5] Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

A VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEKNEK AZ OTP BANK NYRT. ÁLTAL KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR TULAJDONA 2024. DECEMBER 31-ÉN (100 FORINT NÉVÉRTÉKŰ TÖRZSRÉSZVÉNYBŐL):

Jelleg[1]	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor[2]	elnök-vezérigazgató	1992.05.15.	2026	76.887
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	59.685
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	27.393
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	58.800
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató-helyettes	2021.04.16.	2026	49.429
IG	dr. Gresa István	tag	2012.04.27.	2026	195.058
IG	Kovács Antal[3]	tag	2016.04.15.	2026	114.940
IG	Nagy György[4]	tag	2021.04.16.	2026	13.000
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	22.600
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	204.914
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	554.412
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2026	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2026	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2026	491
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026	1.410
FB	Olivier Péqueux	tag	2018.04.13.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			11.649
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			16.003
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			15.995
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			12.983
Saját részvény tulajdon (db) Ö S S Z E S E N:					**1.435.703**

[1] Igazgatósági tag (IG), felügyelő bizottsági tag (FB), stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP).
[2] Dr. Csányi Sándor elnök-vezérigazgató közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 5.276.887 darab.
[3] Kovács Antal igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 119.240 darab.
[4] Nagy György igazgatósági tag közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 980.000 darab.

Testületek[34]

Az Igazgatóság tagjai

Dr. Csányi Sándor – elnök
Erdei Tamás – alelnök
Balogh Gabriella
Baumstark Mihály
Csányi Péter
Dr. Gresa István
Kovács Antal
Nagy György
Dr. Vági Márton Gellért
Dr. Vörös József
Wolf László

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
Dr. Horváth József Gábor – alelnök
Bella Klára
Dr. Gudra Tamás
Michnai András
Olivier Péqueux

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor – elnök
Tolnay Tibor – alelnök
Dr. Gudra Tamás
Olivier Péqueux

A tagok szakmai önéletrajzát a Felelős Társaságirányítási Jelentés/Éves Jelentés tartalmazza.

[34] Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

Könyvvizsgáló

2024. április 26-án a Közgyűlés a Társaság 2024. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2024. május 1-jétől 2025. április 30-ig terjedő időtartamra.

A testületek működése

Az OTP Bank Nyrt. kettős irányítási struktúrával rendelkezik, ahol az Igazgatóság a társaság ügyvezető, irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete, a Felügyelő Bizottság a társaság felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testülete, amely a Bank ügyvezetését, üzletvitelét, a működés törvényességét ellenőrzi, valamint többek között elfogadja a Bankcsoporti Javadalmazási Politikájának rendelkezéseit. Az Audit Bizottság, mint testület a Felügyelő Bizottság tevékenységének eredményes működését segíti elő, továbbá figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét.

Az Igazgatóság a vezetési funkciók elősegítésére állandó és egyéb bizottságokat hozott létre, illetve működtet, így többek között a Management Committee-t, az Executive Steering Committee-t, a Javadalmazási Bizottságot, a Jelölő Bizottságot és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságot.

Az OTP Bank Nyrt.-ben az eredményes működés érdekében további állandó bizottságok is működnek.

A testületek, valamint a bizottságok működéséről az OTP Bank Nyrt. a Felelős Társaságirányítási Jelentésben minden évben beszámol.

2024. évben az Igazgatóság 6, a Felügyelő Bizottság 7 alkalommal, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 149, a Felügyelő Bizottság esetében 73 az Audit Bizottság esetében 24 alkalommal került sor határozathozatalra.

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

Az OTP Bank Nyrt. a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniós és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.

Az OTP Bank Nyrt. a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is.

Az OTP Bank Nyrt. Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket. Az OTP Bank Nyrt. jelenleg elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legalább egy női tagja legyen.

Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre az OTP Bank Nyrt. a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. Jelenleg az Igazgatóság 11 fővel működik és egy hölgy tagja van, a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, egy hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 6 fős, és nincs női tagja.

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

Az OTP Bank Nyrt. Etikai Kódexe (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_EtikaiKodex_HU.pdf) és a 2023 folyamán megjelent OTP Bank Partneri Etikai Kódexe (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/OTP_Partneri_EtikaiKodex_HU.pdf) külön fejezetben, míg a 2019 folyamán elfogadott, a vonatkozó nemzetközi sztenderdnek megfelelő, önálló, OTP Csoportszintű Korrupcióellenes Politikája egyaránt (https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Korrupcioellenes_Politika.pdf) foglalkozik a korrupció elleni küzdelemmel. A Kódex és a Partneri Etikai Kódex emellett kitér a megvesztegetéssel szembeni gyakorlatra, illetve az egyéni különbségek elfogadása mellett a jogszerű, tisztességes és etikus magatartás érvényre juttatására is (https://www.otpbank.hu/portal/hu/etikai-bejelentes). Ahogyan az a Kódex előszavában és a

Korrupcióellenes Politika bevezetésében is olvasható, az OTP Bank Nyrt. és vezetősége a zéró tolerancia elvét vallja a korrupcióval és a megvesztegetéssel szemben: határozottan ellenzi a korrupció minden formáját, és támogatja a korrupcióellenességet. A Kódex továbbá kimondja: „Etikus és jogkövető intézményként a Bank, valamint a Bank teljes vezetése elkötelezett valamennyi releváns jogszabály betartása mellett." Az OTP Bank Nyrt. az Etikai Kódexében meghatározott értékek vélt vagy valós megsértésének bejelentésére, a bejelentések kezelésére alkalmas rendszert, ún. etikai bejelentési rendszert hozott létre, ahol az etikai problémák anonim bejelentése is lehetséges. Az OTP Bank Nyrt. a bejelentések kapcsán vagy a más módon tudomására jutott visszásságok feltárása, megelőzése céljából vizsgálatokat folytat.

Az OTP Bank Nyrt. etikai bejelentési rendszerén keresztül 2024-ben összesen 200 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 44 esetben tartottuk szükségesnek etikai eljárás lefolytatását. Etikai vétség megállapítására 12 esetben került sor.

Az OTP Bank Nyrt. a korrupció, a megvesztegetés és a diszkrimináció esetén megjelenő reputációs kockázatok és pénzügyi veszteségek minimális szinten tartása érdekében is alkotta meg és tartja hatályban az Etikai Kódexét, amelyről mind a meglévő, mind az újonnan belépő munkatársak oktatásban részesülnek és a foglalkoztatásuk egyik alapvető feltétele az Etikai Kódex magukra nézve történő kötelező elfogadása.

Ezen felül valamennyi üzleti partner, illetve ügyfél felé történik kommunikáció a Korrupcióellenes Politikáról és eljárásokról az OTP Bank Nyrt. honlapján nyilvánosan közzétett Etikai Kódexen és Korrupcióellenes Politikán keresztül, továbbá 2023-tól az OTP Bank Nyrt. Partneri Etikai Kódexe is megjelent a Bank honlapján. A Korrupcióellenes Politika rögzíti, hogy tekintettel arra, hogy a szerződéses partnerekkel létrejövő, valamint fennálló kapcsolat is magában hordozza a korrupció lehetőségét, az OTP Bank Nyrt. a szerződéses partnerekkel való együttműködése során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával jár el. Az OTP Bank Nyrt. szerződéses partnereivel a szakmaiság, a hozzáértés és a versenyképesség értékelése alapján létesít kapcsolatokat, egyéb nem szakmai, a korrupció lehetőségét magában rejtő kiválasztási szempontokat nem alkalmaz.

A Compliance javaslata alapján az OTP Bank Nyrt. által használt szerződéses és szabályozó dokumentumokban 2023-tól kezdődően világosabban és jól körül határolt módon kerül megjelenítésre a korrupció tilalma, mely korrupcióellenes klauzula üzletszabályzatokba, valamint szerződésmintákba történő beépítésével valósul meg. A klauzulával már az üzleti kapcsolat létrejötte alkalmával rögzítésre kerül, hogy a szerződő partner elfogadja az OTP Bank Nyrt. korrupcióellenes alapelveit, köztük a korrupció tilalmát és ezen tilalom megszegésének következményeit, mely akár a szerződés felmondása is lehet.

Ha az emberi jogok megsértésével kapcsolatban érkezik megkeresés, azt a Bank kiemelten kezeli.

A korrupció elleni küzdelemmel és megvesztegetéssel összefüggő kockázatokat a compliance kockázatkezelés keretében kezeljük. A negyedévente elkészülő compliance jelentések tartalmazzák a kockázati változásokat és a kezelésükhöz szükséges lépéseket. A jelentések az Executive Steering Committee és az Igazgatóság részére, az éves jelentés a Felügyelő Bizottság részére is előterjesztésre kerülnek.

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- **Belső ellenőrzés:** 208 db lezárt vizsgálat, 1.193 db javaslat, 1.193 db elfogadott javaslat.
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem.
- **Compliance:** a compliance terület által végzett, 11 db lezárt adat, illetve fogyasztóvédelmi vizsgálat.
- **Bankbiztonsági vizsgálatok, feljelentések:** 2024. évben a 1.049 db feljelentést, 20 db feljelentés kiegészítést, 356 db bejelentést tettünk. Ebből csalás elkövetésének gyanúja miatt 889 db, pénzmosás miatt 38 db, egyéb bűncselekmény gyanúja miatt 122 db feljelentésre került sor.
  A pénzügyi visszaélések vonatkozásában a lakossági hiteleknél emelkedő tendencia figyelhető meg, amely mintegy 41 millió forint volt 2024 évben. A hitelcsalásokból adódó veszteségek alakulását részletesen összehasonlítva a 2023. évi adatokkal az látható, hogy személyi kölcsön csalásból eredő veszteség 2023-ban 22 millió forint volt, míg 2024. évben ez 39 millió forintra nőtt, az áruhitelezési gyorskölcsönök esetében 2023-ban a csalásból eredő veszteség 852 ezer forint volt, míg 2024. évben ez az érték 1,2 millió forintra növekedett.

  Folyószámlahitelek, babaváró kölcsön, lakáshitelek és CSOK igényléssel kapcsolatban 2024. évben veszteséggel járó cselekmény nem történt.

  A vállalati hitelcsalások az MKV és NKV szektort figyelembe véve 2023. évben a banki veszteség mértéke 4,7 milliárd forint volt, ez 2024. évben 1,2 milliárd forint összegre csökkent.

Az ügyfeleket megcélzó, online térben elkövetett csalások terén 2024-ben a bank védelmi intézkedéseinek hatására, az ügyfelek sérelmére megvalósult pénzforgalmi visszaélésekkel okozott kár, 32%-kal, 7,2 milliárd forintra esett vissza a 2023-as adatokhoz viszonyítva, amikor az ügyfeleket ért kár meghaladta a 10 milliárd forintot.

Mindemellett a csalásmegelőzési operatív intézkedésekkel és a monitoring tevékenységgel 21,7 milliárd forint ügyfélveszteséget sikerült megelőzni, amely több mint háromszorosa a tavalyi 6,5 milliárd forintnak.

A 2023. évi adatokhoz viszonyítva, a többi hazai bankkal ellentétben, csökkenés figyelhető meg a bankkártyás visszaélések területén a visszaélési kísérletek darabszáma és a sikeres visszaélések értéke tekintetében egyaránt. 2024. évben a bankkártyával végrehajtott sikeres visszaélések értéke 3,5 milliárd forint volt melyből az OTP által kibocsátott kártyákkal elkövetett sikeres tranzakciók értéke 3,2 milliárd forintot tett ki.

A bevezetett új szabályok és a fejlesztések eredménye, hogy a bankkártyás visszaélések forgalomhoz viszonyított aránya csökkent a 2023. évihez képest, így ismét jóval a Mastercard által publikált európai átlag alatt van: OTP Bank 0,0253%, európai átlag 0,0407%.

- **Etikai ügyek statisztikája:** 200 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 12 esetben.

AZ OTP CSOPORT 2024. ÉVI FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSE

1. Általános információk

1.1. A beszámoló elkészítésének alapja

A fenntarthatósági nyilatkozat elkészítésének általános alapja

ESRS 2 BP-1

Az OTP Bank Nyrt. fenntarthatósági nyilatkozatát[35] (továbbiakban: OTP Csoport Fenntarthatósági jelentése) a 2024-es évre (2024.01.01-2024.12.31.), összevont alapon készítette, a fenntarthatósági beszámolási standardoknak (ESRS, European Sustainability Reporting Standards) megfelelően, kiterjedve az EU 2020/852 rendelet (taxonómia rendelet) 8. cikke szerinti közzétételre is. A konszolidáció hatóköre megegyezik a pénzügyi kimutatáséval. Ettől eltér az E1-6 közzétételi követelmény 50.b. adatpontja, amely az ESRS elvárásait teljesítve az operatív irányítás alatt lévő, de a pénzügyi beszámolóban nem konszolidált eszközökre vonatkozik. A pénzügyi kimutatással azonos módon, a leányvállalat konszolidációja akkor kezdődik el, amikor az OTP Csoport kontrollt szerez, illetve akkor szűnik meg, amikor a Csoport elveszíti a kontrollt felette.

A jelentésben használt vállalati megnevezések:

- OTP Bank Nyrt.: OTP Bank;
- konszolidált vállalatcsoport: OTP Csoport, Bankcsoport, Csoport;
- a tagvállalatok cégforma nélkül kerülnek megnevezésre.

A 2013/34/EU irányelv 19a. cikkének (9) bekezdése vagy 29a. cikkének (8) bekezdése értelmében az alábbi leányvállalatok mentesülnek az egyedi vagy összevont fenntarthatósági beszámolás alól:

- DSK Bank AD[36],
- OTP banka d.d.[37],
- OTP banka Hrvatska dioničko društvo[38].

Az OTP Csoport nem hagyott ki szellemi tulajdonnak, know-hownak, innovációs eredménynek megfelelő konkrét információt és nem vette igénybe a küszöbön álló fejleményekre vagy tárgyalás alatt álló kérdésekre vonatkozó információk közzététele alóli mentességet.

A számviteli törvény 134/J. § (1) bekezdése előírja, hogy a Társaságnak az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) kell elkészítenie az összevont konszolidált üzleti jelentését és annak részét képező konszolidált fenntarthatósági jelentését és az ESEF taxonómia által meghatározott fenntarthatósági közzétételeket meg kell jelölnie az konszolidált fenntarthatósági jelentésben az XBRL jelölőnyelv alkalmazásával, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF-taxonómia még nem került elfogadásra, a Társaság nem tudta az XBRL megjelölést elvégezni.

Az értéklánc kezelése

A hatások, kockázatok és lehetőségek lényegességi vizsgálata az upstream és downstream értékláncra a lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosíthatóságának mértékéig, a lefedett vállalati kör tekintetében teljeskörűen kiterjedt. A politikák, intézkedések, célok és mérőszámok értékláncra való kiterjedtsége a vonatkozó közzétételi követelményeknél kerül bemutatásra. Mérőszámok tekintetében az értékláncra vonatkozóan is tartalmaz információt az E1-6 közzétételi követelmény: Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG[39]-kibocsátás.

Mérőszámok kidolgozása és jelentése szükséges az E3 Víz és tengeri erőforrások és az E4 Biológiai sokféleség és ökoszisztémák lényeges altémája kapcsán. Az értékláncra vonatkozóan további információk a jelentéskészítés idején nem álltak rendelkezésre, megszerzésüket a 2025-ös évtől kezdődően, fokozatosan tervezzük. Az OTP Csoport arra számít, hogy e tekintetben egyre bővül az elérhető nyilvános információk köre a jogszabályi elvárásokkal összhangban, továbbá a hatósági elvárások nyomán.

[35] 2000. évi C. törvény a számvitelről szerinti fenntarthatósági jelentés
36 DSK Bank és leányvállalatai
[37] OTP Bank Szlovénia és leányvállalatai
[38] OTP Bank Horvátország és leányvállalatai
[39] Üvegházhatású gáz

Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek

ESRS 2 BP-2

Az OTP Csoport által definiált időtávok:

- rövid táv: egy év;
- középtáv: a rövid távú időszak végétől 2 év (pénzügyi tervezés időszaka);
- hosszú táv: 3 éven túl, középtávú időszak végétől kezdődő időszak.

A pénzügyi tervezés az aktuális évet követő három évre történik, ezzel összhangban kerültek meghatározásra az időtávok és ez indokolja az eltérést a hosszú táv vonatkozásában az ESRS 1 6.4 szakaszához képest.

Az értékláncra vonatkozó, közvetett források felhasználásával becsült adatot tartalmazó mérőszámok esetében ez a tény, az elkészítés alapja, a pontossági szint és adott esetben a pontosság javítása érdekében tervezett intézkedések a mérőszámnál (@1.5. Lefedett ESRS követelmények listája és általános jelentéstételi politika) kerülnek bemutatásra.

Az adott mennyiségi mérőszámnál és pénzösszegeknél kerülnek bemutatásra az azonosított nagyfokú mérési bizonytalanság, a mérési bizonytalanság forrásaira vonatkozó információk, valamint a mérés során felhasznált feltételezések, közelítések és megítélések. Az előretekintő információk minden esetben rendelkeznek bizonyos fokú bizonytalansággal, ez külön nem kerül ismertetésre. A jelentés megbízhatóságának biztosítása érdekében cél a nagyfokú bizonytalansággal érintett információk bemutatásának elkerülése – amennyiben ez az ESRS elvárásai miatt nem lehetséges vagy célszerű – ott bemutatásra kerül a nagyfokú bizonytalanság ténye.

A jövőben módszertan változás miatt akkor teszünk közzé felülvizsgált összehasonlító számadatot, ha az ésszerű ráfordítás mellett előállítható, és ésszerű feltételezés mellett képes a felhasználó Fenntarthatósági nyilatkozat alapján hozott döntéseit befolyásolni. Becslés változása következtében visszamenőlegesen nem teszünk közzé módosítást.

A korábbi időszakra vonatkozóan lényeges hibának tekintjük azt, ami a hiba egyedi mérlegelése alapján, ésszerű feltételezés mellett képes a felhasználó Fenntarthatósági nyilatkozat alapján hozott döntéseit befolyásolni. A 2.1.1. EU Taxonómia rendelet szerinti közzétételek fejezetben újramegállapítás történt, a részleteket a fejezet tartalmazza.

A Fenntarthatósági nyilatkozat jogalany specifikus közzétételeként a GRI Standards 2021, a GRI G4 Financial Services Sector indikátorait, illetve saját közzétételt használunk. Alkalmazásukat az indikátorok ezen standardokban használt jelölésével és saját kóddal jelezzük, felsorolásuk a @Közzételi követelmények mutatójában megtalálható. Használatukat az @SBM-3 közzétételi követelménynél jelzett témák kapcsán tartottuk szükségesnek.

1.2. Irányítás

Vezető testületek szerepe

ESRS 2 GOV-1

Összetétel és sokszínűség

Az OTP Csoport ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága és Audit Bizottsága. Emellett működnek az OTP Bank – Igazgatóság által létrehozott – állandó és speciális bizottságai (17 bizottság), amelyek a Felelős társaságirányítási jelentésben kerülnek felsorolásra.

Ügyviteli, ügyvezető, felügyelő testületek összetétele és tagjainak sokszínűsége	OTP Bank			
	Igazgatóság	Felügyelő Bizottság	Audit Bizottság	További bizottságok
Ügyvezető tagok száma (fő)[40]	11	0	0	46
Nem ügyvezető tagok száma (fő)	0	6	4	77
Tagok száma összesen (fő)	**11**	**6**	**4**	123
Alkalmazotti képviselő tagok száma (fő)[41]	0	2	0	1
Férfiak aránya	91%	83%	100%	89%
Nők aránya	9%	17%	0%	11%
Felügyelő Bizottság független tagok aránya	-	67%	-	-

[40] Az Igazgatóság esetében: az Igazgatóság társasági jogilag az ügyvezetés funkcióját látja el, ezért mind a belső, mind a külső tagok ügyvezetési funkciót látnak el.
[41] Üzemi tanácsa delegálja a Ptk. alapján, az üzemi tanács tagjait pedig az OTP Bank Nyrt. munkavállalói választják meg saját maguk közül.

A Felügyelő Bizottság és Igazgatóság (vezető testületek) tagjainak tapasztalatait a @Mellékletben mutatjuk be. A vezető testületek esetén a testület tagjainak együttesen kell alkalmasnak lenniük (kollektív alkalmasság) arra, hogy a bizottság döntési hatáskörébe tartozó kérdésekben megalapozott döntést tudjanak hozni, ugyanakkor nem elvárás, hogy valamennyi tag a vezető testület hatáskörébe tartozó összes kérdésben magas szintű ismeretekkel rendelkezzen, amennyiben a testület összetétele biztosítja a megfelelő szakmai sokszínűséget és ekként a testület kollektív alkalmasságát. A Bank a vezető testületek tagjainak alkalmasságát legalább évente felülvizsgálja. Az állandó bizottságok kapcsán a bizottságok összetételének kialakításánál elsődleges szempont, hogy olyan tagok kerüljenek megválasztásra, akik az adott bizottság döntési hatáskörébe tartozó ügykörökben és szakmai kérdésekben elmélyült ismeretekkel rendelkeznek vagy speciális szaktudásuk elengedhetetlen a bizottság hatáskörébe tartozó egyes döntések meghozatalához.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerepek

Az Igazgatóság döntésével 2021-ben megalakult a banki **ESG szervezet**. A Szervezeti és Működési Szabályzatba bekerült állandó bizottságként az ESG Bizottság és az ESG Albizottság, meghatározásra kerültek az érintett szervezeti egységek és szakterületek feladatai, felelősségük, beszámolási kötelezettségük.

A szervezet több szintű:

- A fő döntéshozó az Igazgatóság.
- Az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság az ESG Bizottság. Feladata a Bank, illetve a bankcsoport ESG stratégiájának, terveinek és politikájának megfogalmazása és a vezető testületeinek támogatása az ESG feladatok ellátásában. Az ESG Bizottság előzetesen véleményez minden, a vezető testület elé kerülő ESG vonatkozású előterjesztést. Az ESG Bizottság az érintett szakterületekkel együtt felelős az ESG kockázatok azonosításáért, stratégia, tervek és politikák megfogalmazásáért, célok- és teljesítménykitűzésért, illetve értékeléséért, mely szerint az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok, valamint a társadalmi és vállalatirányítási kockázatok definiálásán, kezelésén túl, azok következményeit is értékeli és ezáltal közreműködik az Igazgatóság ESG feladatainak ellátásában.
  Az ESG Bizottság elnökét az elnök-vezérigazgató nevezi ki az Igazgatóság tagjai közül, tagjai pedig az OTP Bank vezérigazgató-helyettesei és választott igazgatói.
- Az ESG Albizottság az ESG Bizottság állandó döntéselőkészítő fóruma, koordinálási, egyeztetési és végrehajtási feladatokat lát el a szakmai támogatói munka keretében. Az Albizottság vezetője – egyúttal az ESG üzleti transzformáció vezetője – a Zöld Program Igazgatóság ügyvezető igazgatója.
- Az ESG Bizottság negyedéves ülésein tárgyalt témákról, továbbá az MNB Zöld ajánlásra adott akcióterv előrehaladásáról az Igazgatóság negyedévente átfogó jelentést kap, ezen felül írásos tájékoztatót kap az ESG stratégia éves előrehaladásáról.

Az OTP Bank Igazgatósága 2021-ben fogadta el a csoport ESG stratégiáját (bővebben lásd @Stratégia).

Az ESG koordináció a külföldi leánybankoknál kialakított.

A biztonsági kérdések, így az információbiztonság a **Biztonsági Igazgatóság** feladatkörébe tartoznak. A Biztonsági Igazgatóság mindenkori ügyvezető igazgatója jelöli ki a vonatkozó jogszabályi és felügyeleti elvárások alapján a Bank Információ Biztonsági Felelős személyét. Ezt a funkciót munkakörileg a Csoportszintű kiberbiztonsági vezető tölti be. A Biztonsági Igazgatóság feladata az OTP Bank Biztonsági Politikájának kidolgozása és érvényesítése, a biztonsági tevékenység szakmai irányítása, eljárásrendjének kidolgozása és bevezetése, a Bankcsoport tagok biztonsági tevékenységének felügyelete. A Biztonsági Igazgatóság támogatja a Pénzmosás Megelőzési Bizottságot a pénzmosás-megelőzési tevékenység kontrolljában. A bankbiztonsági feladatok végrehajtásának szakmai ellenőrzését a Biztonsági Igazgatóság vezetője végzi.

A Biztonsági Igazgatóság Éves jelentést készít az OTP Csoport biztonsági helyzetéről, a Biztonsági Politika érvényesüléséről, a kockázati változásokról és az azok kezeléséhez szükséges lépésekről az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére.

A vezető testületi tagok fenntarthatósággal kapcsolatos szakértelmének biztosítása érdekében a Bank rendszeres képzéseket biztosít a tagok részére. 2024-ben is sor került ilyen képzésre, amelyen külső szakértő az ESG governance területéről, a Zöld Program Igazgatóság vezetője (az ESG Bizottság alelnöke) az OTP Bank ESG-vel összefüggő tevékenységeiről tartott előadást. Az előadások anyagaihoz a vezető testületi tagok az e-learning rendszerben folyamatosan hozzáférnek.

2023 során célzott ESG képzésben részesültek a Bankcsoport executive és stratégiai szintű vezetői: a célcsoportnak készített e-learning tanagyagot az OTP Csoport közel 360 vezetője kapta meg. A tananyag lefedte az ESG általános alapjait, a jogszabályi, szabályozói elvárásokat, az üzleti vonatkozásait, a

kockázatkezelést, a humán erőforrásra vonatkozó témákat, kitért a zöldre festés (greenwashing) elkerülésének szükségességére.

A vezető testületi tagokra vonatkozó kollektív alkalmassági értékelés vezetési ismeretekre, tapasztalatra és képességekre vonatkozó kérdései között szerepel, hogy a vezető rendelkezik-e a vállalkozás fenntarthatóságával kapcsolatban a lehetőségek feltárására és kiaknázására vonatkozó készséggel. A Jelölő Bizottság a vezető testületi tagok egyéni és kollektív alkalmasságról – mely előbbieknek megfelelően a fenntarthatósággal kapcsolatos készségek meglétét is vizsgálja – minden évben beszámol az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére.

Az ESG Bizottság, mint állandó bizottság tagjainak megválasztása esetében – a jelen közzétételi követelmény első részénél leírtak szerint – érvényesül, hogy a bizottság hatáskörébe tartozó témák kapcsán elmélyült ismeretekkel rendelkezzenek A Bizottság ügyrendjében szerepel, hogy külső szakértőt bevonhat álláspontjának kialakításához.

Vezető testületek szerepe az üzleti magatartásban

ESRS G1 GOV-1

Az etikus üzleti magatartás, compliance (megfelelőség) érvényesülésében a Felügyelő Bizottságnak, az Igazgatóságnak, bizottságaik közül az Etikai Bizottságnak kiemelkedő szerepe van. A Bankcsoport esetében a felelős üzleti magatartás lényeges eleme a pénzmosás elleni küzdelem, ebben a Pénzmosás Megelőzési Bizottságnak van fontos szerepe. A megfelelőség tekintetében az irányítási és szervezeti felelősséget az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság viseli.

Az **Igazgatóság** fogadja el az etikus üzleti működés alapjait és irányelveit összefoglaló Etikai Kódexet, és a szintén meghatározó Compliance Politikát.

A **Felügyelő Bizottság** a Közgyűlés által megválasztott testületként ellenőrzi a Bank ügyvezetését és üzletvitelét, a működés törvényességét, valamint ellátja mindazon feladatokat, amelyeket a Hpt.[42] a hatáskörébe utal.

A Bank összeférhetetlenségi és etikai szabályokat dolgoz ki és érvényesít, melyek megsértésével szemben a Bank határozott fellépést követel meg minden vezetőtől és ellenőrzést végző szervezettől.

Az OTP Bank **Etikai Bizottságának** részben feladatai részben az OTP Bankra korlátozódnak, részben csoportszintűek. A Bizottság másodfokú testületként jár el a csoportszinten értelmezhető és az OTP Bank Etikai Osztálya által tárgyalt ügyekben a Bizottság etikai/jogsértés bejelentővonalon érkezett bejelentés esetén. Ennek keretében külön eljárásban vizsgálja ki a bejelentéseket és másodfokú döntést hoz. A Bizottság feladata, hogy általános és egyedi ügyekben hozott állásfoglalásaival, értelmezést segítő döntéseivel határozott irányt mutasson az etikus magatartás követésére; a Bizottság csoportszinten adhat iránymutatást.

Kiemelendő a szintén az Igazgatóság által létrehozott **Pénzmosás Megelőzési Bizottság** (PMB) szerepe, amely meghatározott pénzmosási kockázatok felmerülése esetén dönt az érintett ügyfelek esetében az üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról vagy az üzleti kapcsolat létesítésének jóváhagyásáról. A korrupciós és a vesztegetési állítások és esetek megelőzésére, felderítésére, kivizsgálására és az azokra való reagálásra szolgáló rendszerrel kapcsolatos eredmények megjelenítése vonatkozásában a Bizottság megtárgyalja a – különösen az AML (pénzmosás-megelőzési) officer által javasolt – bank- és csoportszintű pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni (AML/CFT) politikák, eljárások és kontrollok végrehajtásáról szóló jelentéseket, valamint az esetlegesen feltárt hiányosságok hatékony és időbeni orvoslásához szükséges kockázatkezelő intézkedéseket. A Bizottság tárgyalja és egyetértése esetén az Igazgatóság részére megtárgyalásra javasolja a Bank pénzmosás elleni belső kockázatértékelését és a Bankcsoport pénzmosás elleni kockázatértékelését. A Bizottság éves tevékenységéről, az elrendelt belső és külső vizsgálatokról, azok erőforrás igényéről és költségkeretéről évente beszámol az Igazgatóság részére. A PMB a negyedéves ülésekről készített összefoglalót és jegyzőkönyvet tájékoztatásul megküldi a Felügyelő Bizottság részére.

Az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak üzleti magatartással kapcsolatos szakértelmét biztosítja az évente kötelezően teljesítendő etikai képzés és a kiegészítő etikai vezetőképzés (ld. @Irányítási információk). mint a Bankcsoport munkavállalói szakértelmét a szabályozókban előírt kötelező képzések biztosítják. Az állandó bizottságok kapcsán a bizottságok összetételének kialakításánál elsődleges szempont, hogy olyan tagok kerüljenek megválasztásra, akik az adott bizottság döntési hatáskörébe tartozó ügykörökben és szakmai kérdésekben elmélyült ismeretekkel rendelkeznek vagy speciális szaktudásuk elengedhetetlen a bizottság hatáskörébe tartozó egyes döntések meghozatalához.

[42] A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény

Vezető testületek tájékoztatása a fenntarthatóság kapcsán

ESRS 2 GOV-2

A lényegességi vizsgálat során azonosított hatásokról, kockázatokról és lehetőségekről témánként eltérő tájékoztatási gyakorlat van érvényben, a tájékoztatás nem külön csatornán, hanem a szakterületi tájékoztatási gyakorlatba integráltan valósul meg.

Terület	Beszámolás gyakorlata	Lényeges hatás, kockázat, lehetőség[43], amivel vezető testület 2024-ben foglalkozott
Vezető testület felé történő rendszeres beszámolás		
ESG Bizottság (feladatait bővebben a @G1 GOV-1ESRS G1 GOV-1 tartalmazza)	Az ESG Bizottság az előzetesen véleményez minden, a vezető testület elé kerülő ESG vonatkozású előterjesztést. A Bizottság negyedévente ülésezik. Az ESG Bizottság negyedéves ülésein tárgyalt témákról, továbbá az MNB Zöld ajánlásra[44] adott akcióterv előrehaladásáról az Igazgatóság negyedévente átfogó jelentést kap, ezen felül írásos tájékoztatót kap az ESG stratégia éves előrehaladásáról.	ESG Bizottság (mint legmagasabb szintű testület): Éghajlatváltozás mérséklése, éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás, energia: kockázat és hatás Munkavállalók: sokszínűség Igazgatósági, Felügyelő Bizottsági tájékoztatás mellett: Éghajlatváltozás mérséklése, éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás, energia: hitelezéshez kapcsolódó lehetőség
Compliance Igazgatóság	A megfelelésről (compliance) a megfelelési vezető negyedévente beszámol a Bank Igazgatóságának és évente a Felügyelő Bizottságnak	A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések Adatvédelem[1] Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés Vállalati kultúra, compliance, pénzmosás elleni küzdelem Korrupció és vesztegetés
Biztonsági Igazgatóság	A biztonsági helyzetről a Biztonsági Igazgatóság évente beszámolót készít az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak	Információbiztonság[1]
Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság	A humán erőforrást érintő kérdésekről a ESC (Executive Steering Committee) felé történik beszámolás, illetve a Felügyelő Bizottságnak beszámoló készült a csoportszintű elkötelezettség felmérési folyamatról és eredményeiről.	Munka és magánélet közötti egyensúly Nemek közötti egyenlőség és az egyenlő munkáért egyenlő bér érvényesülése Képzés és készségfejlesztés
Vezető testület felé történő eseti beszámolás[2]		
Retail Ügyfél Tribe	Igazgatósági előterjesztés: fogyatékos személyek egyenlő esélyű kiszolgálása szabályzat kapcsán új termék politika fogyasztóvédelmi ajánlásoknak való megfelelés kapcsán panaszkezelési szabályzat kapcsán	Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés
Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság	Igazgatósági előterjesztés: foglalkozás egészségügyi rendszer és egészségbiztosítás kapcsán	Egészségvédelem és biztonság

[1] Az Információbiztonság a Magánélet védelme egy lényeges témát alkot, amelynek kezelése két külön szakterülethez tartozik.
[2] Csak azok a szakterületek vagy témák jelennek meg, amelyek a rendszeres beszámolásnál nem.

A vezető testületek és bizottságaik számára nincsen külön deklarálva, hogy hogyan veszik figyelembe a fenntarthatósági hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a Bankcsoport stratégiájának, főbb ügyleteivel kapcsolatos döntéseinek és kockázatkezelési eljárásainak felügyelete során. A testületek a Bankcsoport hosszú távú érdekei mentén foglalnak állást, a figyelembevétel az általánosan alkalmazott alapelvek szerint történik. Az Igazgatóság célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása. Az Igazgatóság feladata a belső védelmi vonalak hatékonyságának biztosítása, fenntartható üzleti modell biztosítása, amely figyelembe veszi az összes kockázatot, beleértve az ESG kockázatokat is.

A Felügyelő Bizottság felelőssége kiterjed a Társaság működése törvényességének, üzletvitelének és ügyvezetésének ellenőrzésére, és ennek keretében a Társaság belső ellenőrzési szervezetének irányítására, a belső védelmi vonalak működési hatékonyságának ellenőrzésére.

[43] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek az @ Lényegességi vizsgálat közzétételi SBM-3 követelményben bemutatottak szerint kerültek megnevezésre.
[44] A Magyar Nemzeti Bank 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlása az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetek tevékenységeiben.

Az SRD II irányelv[45] előírásai alapján a javadalmazási politikának hozzá kell járulnia a társaság üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és fenntarthatósághoz. Mindezek elősegítése érdekében a Bank Javadalmazási Politikája és gyakorlata részét képezi, hogy a vezetők javadalmazása értékteremtésen alapul, a hosszútávú értékteremtést és fenntarthatóságot, továbbá az etikus viselkedést segítik elő a teljesítményjavadalmazás többéves halasztását, illetve utólagos kockázati korrekcióját biztosító előírások.

Fenntarthatóság és klímaváltozás az ösztönző mechanizmusokban

ESRS 2 GOV-3, E1 GOV-3

Az OTP Bank Felügyelő Bizottsági és Igazgatósági tagjai e minőségükben csak fix díjazásban részesülnek. A belső Igazgatósági tagok és a Felügyelő Bizottság munkavállalói küldöttjei, emellett munkaviszonyukra tekintettel, a Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá esnek. A további bizottsági tagok többsége szintén e Politika hatálya esik. Azon munkatársak, akik nem tartoznak a Politika hatálya alá jellemzően jutalmas ösztönzésben részesülnek.

Fenntarthatósággal kapcsolatos ösztönző a Javadalmazási Politika hatálya alá eső tagok esetén van érvényben: a teljesítménymérési és értékelési rendszer alapelve, hogy a teljesítményértékelésen alapuló javadalmazás mértékét – a kockázatok előzetes és utólagos értékelése mellett – kétszintű teljesítménymérési rendszer keretében a bankcsoporti / banki / leányvállalati intézményi szintű, illetve az egyéni célkitűzések megvalósulásának szintjéhez köti. Az intézményi mutatók köre intézményi szinten egységes. Az egyéni szintű mutatók tekintetében a célkitűzések között – a hálózat kivételével – egy mutató súlya főszabály szerint minimum 5%, maximum 30%. Az intézményi és egyéni célkitűzések értékelése 0-100% közötti skálán, külön történik (mutatók és célfeladatok teljesítési szintje és súlya alapján). A teljesítményértékelés az érintett körben egyéni megállapodásokon, illetve egyéni teljesítményértékelés alapján történik.

Az ösztönző mechanizmusok feltételeit a Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatálya alá tartozó körben a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá.

A teljesítményértékelésben a fenntarthatósággal kapcsolatos konkrét célok mérése az ESG és CSR mutatón keresztül – egyéni szintű mutatóként – történik, e teljesítmény-mérőszámot referenciaértéknek tekintjük. A „Környezeti és társadalmi felelősségvállalás (ESG-CSR)" mutató a bank első- és második szintű vezetői, valamint a leányvállalatok elsőszámú vezetői esetén kötelezően, a teljesítményalapú javadalmazáson belül egységesen 5% súllyal, régióvezetők esetén 4% súllyal kerül alkalmazásra. A mutató keretében a következő szempontok kerülnek értékelésre: az ESG stratégiában megfogalmazott célok elérése, a működés során a lényeges ESG szempontok alkalmazása, implementálása a saját üzleti folyamatokba, belső szabályozó dokumentumokba, ESG tudatosság szervezeten belüli erősítése; a fenntarthatósági/integrált jelentéshez minőségi adatok, kiírt határidőre biztosítása, a CSR-hoz kapcsolódó folyamatok megfelelő működtetése (különösen: szakterülethez kapcsolódó CSR kezdeményezések megfelelő támogatása).

Az éghajlattal kapcsolatos megfontolások e mutató részeként kerülnek figyelembevételre a Politika hatálya alá tartozó személyeknél. ÜHG-kibocsátás csökkentési cél nem szerepel a teljesítményértékelésben.

A fenntarthatósághoz kapcsolódó további egyéni mutatók: a Bank az üzleti és kockázatkezelésért felelős vezérigazgató-helyettesek, valamint a leánybanki vezérigazgatók esetén az egyéni szintű mutatók körében méri a Bank kockázati étvágy nyilatkozatában (RAS) meghatározott limitek betartását. Az egyéni mutató súlya legalább 5%, legfeljebb 10%.

A Bank valamennyi a Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó vezető esetén méri a prudens működést és kontrollok működtetését, legalább 5% és legfeljebb 10%-os súllyal. Az első- és második szintű vezetők körében emellett 20% súllyal szükséges szerepeltetni a kontroll funkciót erősítő mutatókat.

A Bank a 2019. évi LXVII. törvény 22. § (2) bekezdése alapján nem készít javadalmazási jelentést, így a bemutatottak javadalmazási jelentéssel való összhangja nem vizsgálható.

Átvilágítás

ESRS 2 GOV-4

Az OTP Csoport működésében a fenntarthatósági átvilágítási folyamat egyes elemei az általános vállalatcsoporti működés során, annak részeként valósulnak meg, nem különálló és összefüggő folyamatként.

[45] Európai Parlament és a Tanács (EU) 2017/828 irányelve - a 2007/36/EK irányelvnek a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzése tekintetében történő módosításáról („SRD II")

A Bank, a Compliance Politikájában megfogalmazottak szerint, üzleti gyakorlatában tekintettel van a részvénytársaság, a részvényesek, az ügyfelek és a partnerek érdekeire. A Bank mindenkor olyan irányítási rendszert alkalmaz, illetve olyan testületeket, bizottságokat működtet, melyek támogatják, segítik a szervezetet abban, hogy figyelemmel kísérje az ügyfelek és partnerek érdekeinek érvényesülését, az üzleti igények változását, és ezeknek megfelelően alakítsa üzletpolitikáját, az ügyfelekkel, partnerekkel való kapcsolatát.

Az OTP Bank – Igazgatóság által létrehozott – állandó bizottságai a csoportirányítási rendszer legfelső szintű szereplői, a Bank döntést hozó, döntést előkészítő, illetve tanácskozó szervei. Tevékenységük területén alapos elemzések, alátámasztó anyagok birtokában mérlegelnek, amelyekben megjelennek az érintett érdekelt felektől származó visszajelzések. Több bizottság dedikáltan a kockázatkezelés különböző aspektusaival foglalkozik (Hitel és Limit Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, Pénzmosás Megelőzési Bizottság, Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság).

Az átvilágítás OTP Csoport által alkalmazott egyes elemei az alábbiak szerint jelennek meg a Fenntarthatósági jelentésben. Az elemek azonosítása során építettünk az ESRS 1. 4. fejezetében bemutatott átvilágítási elemek és az ESRS közzétételi követelmények közötti kapcsolatra.

- Az átvilágítás beépítése az irányításba, a stratégiába és az üzleti modellbe: @GOV-2, @GOV-3, @SBM-3;
- az érintett érdekelt felekkel való együttműködés az átvilágítás valamennyi kulcsfontosságú lépése során: @GOV-2, @SBM-2, @IRO-1, @S1-2, @S4-2, @G1-1;
- káros hatások meghatározása és értékelése: jelenleg a jelentéstételhez kapcsolódóan, különállóan valósult meg, a szervezeti működésbe nem integrálódott;
- az említett káros hatások kezelésére irányuló intézkedések: tematikus intézkedések (@E1-3- E3-2-E4-3 @S1-4, @S4-4(1), @S4-4(2), @S4-4(3), @G1-3)
- ezen erőforrások hatékonyságának nyomon követése és kommunikáció: tematikus célok (@E1-4, @S1-5, @S4-5(1), @S4-5(2), @S4-5(3), @G1-1).

Kockázatkezelés a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás vonatkozásában

ESRS 2 GOV-5

A fenntarthatósági beszámolási folyamatot az OTP Bank Marketing és Kommunikációs Igazgatósága koordinálja, végzi a belső kontrollok kialakítását, működtetését. A kockázatkezelés és belsőkontroll-eljárások fontos eszköze, hogy a jelentéstétel szoros együttműködésben valósul meg az anyabanki szakterületekkel és az OTP Csoport irányítási modellje alapján az OTP Bank, anyavállalatként stratégiai kontrollt és szakmai/funkcionális iránymutatást nyújt és együttműködést végez a csoporttagokkal.

A fenntarthatósági beszámolás kapcsán a jogszabályi elvárások változását, az adatok pontosságát és megfelelő időben való rendelkezésre állását azonosítottuk fő kockázati tényezőként. A kockázati tényezők rangsorolásakor figyelembe vettük a kockázat kiterjedtségét, a bekövetkezés valószínűségét. Az adatok megfelelő időben való rendelkezésre állása kapcsán jelentkező kockázatokat a változó jogszabályi elvárások növelik, tekintettel arra, hogy szükséges az adatgyűjtési módszertan és az adatjellegű és számos narratív információt is gyűjtő Fenntarthatósági Adatgyűjtési Platform módosítása, illetve a korábbiakhoz képest új információk megadása nehézségbe ütközhet.

A kockázatokat csökkentő és kontroll intézkedések:

beszámolási egység szintje:

- a CSRD szerinti jelentéstételi kötelezettségeknek való megfelelés biztosítása érdekében Projekt Irányító Bizottság került létrehozásra, amely folyamatosan nyomon követi a jelentéstételi és auditfolyamatot,
- fenntarthatósági beszámolásban szereplő adatjellegű információk esetében építünk a Bankcsoportnál más célból már rendelkezésre álló adatokra és definíciókra, annak érdekében, hogy mérsékelhető legyen a definíciós különbségekből fakadó hiba lehetősége és ezzel az adott információ kapcsán már megvalósultnak tekinthetőek az egyéb kockázatkezelési és ellenőrzési folyamatok;
- a jelentéstételi folyamat és adatgyűjtés kapcsán számos eszköz segíti a szakterületeket (az adatgyűjtési platformon a kitöltést segítő magyarázatok, oktatóvideó), 2024-ben visszajelzést kértünk a támogató eszközök hasznosságára vonatkozóan a leánybankoktól, amely alapján fejlesztettük azokat,
- a Marketing és Kommunikációs Igazgatóság az adatszolgáltatás teljes folyamatában aktív támogatást nyújt a felmerülő kérdések kapcsán,

- a 2024-es jelentés összeállítása során az éves adatgyűjtés mellett időközi adatgyűjtésre is sor került az adatok időbeni ellenőrzésének és az ESRS bevezetéséből eredő kockázatok csökkentése érdekében,
- a Fenntarthatósági jelentést a honlapon történő közzétételt megelőzően az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság is jóváhagyja az Éves jelentés részeként,
- a teljes 2024. évi fenntarthatósági jelentést könyvvizsgáló ellenőrizte korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján, a jogszabályoknak megfelelően,
- a bank első- és második szintű vezetői, valamint a leányvállalatok elsőszámú vezetői esetén kötelezően a teljesítményalapú javadalmazás része az ESG-CSR mutató, amelynek keretében a fenntarthatósági/integrált jelentéshez minőségi adatok, kiírt határidőre biztosítása értékelési szempont,

adatszint:

- a Fenntarthatósági Adatgyűjtési Platformon keresztül történő információgyűjtés az adatszolgáltatást és a riportálást is transzparenssé, visszakövethetővé teszi,
- a gyűjtött információk kapcsán érvényesül a négy szem elve, az adatgyűjtési folyamatban az adatrögzítés mellett jóváhagyó funkció is van,
- az adatgyűjtő platform többszempontú automatikus ellenőrzést végez, emellett a jelentéstételt koordináló szakterület is végez ellenőrzéseket; az ellenőrzések kapcsán zajló egyeztetések és a hibák javítása a platform keretein belül, visszakövethetően történik,
- keresztellenőrzést végünk az adatgyűjtő platform és a más rendszerekben is gyűjtött adatok kapcsán,
- a jelentéstételi ciklust követően az adatszolgáltatók az adatgyűjtő platformon keresztül adott információk jellemző hibáiról visszacsatolást kapnak,
- a narratív információk helyes értelmezése és kitöltése kapcsán egyeztetéseket végzünk a szakterületekkel,
- a jelentésben szereplő narratív tartalmak kapcsán cél az elfogadott háttérdokumentumokból származó információk beépítése,
- a narratív információk kapcsán is elvárás a jóváhagyás,
- a jelentésben szereplő információkat az anyabanki szakterületek jóváhagyják.

1.3. Stratégia

Stratégia, üzleti modell és értéklánc

ESRS 2 SBM-1

Üzleti modell, termékek és szolgáltatások

Az OTP Csoport üzleti modellje univerzális bankcsoportként a lakossági, privátbanki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a fiókhálózatokon, mind a folyamatosan fejlődő digitális és innovatív távoli kiszolgálási csatornákon, mind pedig az ügynökökön és más szerződött partnereken keresztül. A Bankcsoport mintegy 17 millió ügyfél pénzügyi igényeit szolgálta ki 2024 végén. A vállalatcsoport teljes bevétele 4.276 milliárd forint volt 2024-ben[46].

Az OTP Csoport a kelet-közép-európai régió 10 országában van jelen, emellett 2023-ban az üzbég Ipoteka Bank megvásárlásával belépett a közép-ázsiai régióba. Az OTP Csoport anyabankja, az OTP Bank Nyrt. Magyarország meghatározó hitelintézete. 2024 végén a magyar operáció súlya a Csoport eszközein belül 48,52%-ot ért el. A magyarországi működésen felül, a Bank tőkebefektetések révén összesen 10 országban rendelkezik külföldi leányvállalatokkal, melyekben jellemzően 100% vagy közel 100%-os tulajdoni részesedéssel bír. A csoporttagok közül mérlegfőösszeg alapon szintén piacvezető az OTP Csoport montenegrói leánybankja, míg a bolgár, a szlovén és a szerb operáció a második legnagyobb a helyi piacon. A horvát és moldáv leánybank a negyedik, az albán pedig a nettó hitelek tekintetében a harmadik helyet foglalja el a helyi banki rangsorban. A nagyobb külföldi leánybankok közül a bolgár 17,68%-ot, a szlovén 14,07%-ot, a horvát 8,72%-ot (így összesen az Eurózóna és ERM 2 országok 40,46%-ot), a szerb 8,02%-ot tett ki a Csoport eszközein belül.

[46] A jelentés által lefedett, konszolidált vállalati kör, az OTP Csoport, több mint 100 vállalatból álló vállalatcsoport, a saját operáció e vállalati kör tevékenységét takarja.

Akvizíciós stratégiánk alapja a részvényesi értékteremtés az optimális üzemméret elérése és az OTP szakértelmének régiós piacokon való kamatoztatása révén. Az elmúlt több, mint két évtizedben végrehajtott 24 bankakvizíció és 1 portfólió átvétel eredményeképp mind az akvizíciós folyamat, mind a Csoportba történő integrációs és üzleti-működési transzformációs projektek tekintetében jelentős tapasztalatok halmozódtak fel a Csoporton belül.

A vállalatcsoporton belül meghatározó bankok és más csoporttagi pénzügyi vállalatok mind Magyarországon, mind külföldön széleskörű és korszerű banki és pénzügyi szolgáltatásokat kínálnak a lakossági és a vállalati ügyfeleiknek egyaránt: ügyfeleiktől látra szóló és lekötött bankbetéteket gyűjtenek, valamint egyéb megtakarítási formák széles palettáját kínálják, köztük – országonként eltérően – pénztári szolgáltatásokat, állampapírokat, befektetési alapokat, részvényeket és vállalati kötvényeket, valamint egyéb értékpapírokat és strukturált befektetéseket. A stratégiával összhangban a Csoport célja, hogy a stabil likviditási pozíció fenntartásával a gazdasági ciklusokon átívelően biztosítsa a stabil működés és a növekedés feltételeit. Egyes csoporttagok aktív tőkepiaci jelenléttel rendelkeznek: az OTP Bank az elmúlt években részben az MREL követelményeknek való megfelelés érdekében bocsátott ki kötvényeket a piacon több devizanemben és lejárattal, széles földrajzi skálán megcélozva a befektetőket. Emellett az OTP Jelzálogbank, a szlovén leánybank, az albán leánybank és az üzbég Ipoteka Bank rendelkezik fennálló kibocsátott jelzáloglevelekkel, illetve kötvényekkel.

A Csoporttagok eszközoldalon lakossági jelzáloghiteleket és fogyasztási hiteleket (többek között személyi kölcsönt, kártyahitelt, áruhitelt, gépjárműhitelt, folyószámlahitelt, babaváró hitelt), vállalkozói beruházási- és forgóeszköz hiteleket, önkormányzati hiteleket, valamint lízingszolgáltatásokat nyújtanak. A Csoport 2024 végi nettó hitelein belül a jelzáloghitelek 27,86%-ot, a fogyasztási hitelek 25,58%-ot, a corporate hitelek 35,52%-ot, a mikro- és kisvállalati hitelek 3,92%-ot, a lízing 7,11%-ot képviselt. Az adott entitás mérlegszerkezetétől függően, a csoporttagok likviditási tartalékaikat a pénz- és tőkepiacokon fektetik be (beleértve a bankközi hiteleket és vállalati kötvényeket), vagy csoportközi finanszírozásban részesülnek. Ezenkívül a leánybankok és az egyéb hazai és külföldi leányvállalatok széles körű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokai között megtalálható a vagyon- és alapkezelés, a befektetési és treasury szolgáltatások, a pénzforgalmi szolgáltatások, pénztárszolgáltatások és egyéb szolgáltatások (pl. garancia, faktoring, akkreditív, váltó leszámítolás) egyaránt.

A Csoportba tartozó – kisebb, profitarányosan összesen 2,21%-os súlyt képviselő[47] *– nem pénzügyi vállalatok tevékenységi köre lefedi többek között az ingatlanfejlesztést- és üzemeltetést, a mezőgazdaságot, és a magántőkealapok kezelését is.* 2024 során a kínált termékek és szolgáltatások köre lényegesen nem változott.

Az egyes országok között eltérések figyelhetők meg többek között az üzleti fókuszt, a kínált szolgáltatások és termékek körét, valamint az értékesítési csatornákat illetően. Az üzleti fókuszt tekintve, míg a csoport legtöbb országában a lakossági és a vállalati hitelek, valamint lízing-állományok aránya relatíve kiegyensúlyozott képet mutat a Csoport egészére jellemző arányokkal összevetve, addig Ukrajnában meghaladja a 90 százalékot a corporate- és lízing-állományok súlya a fennálló hiteleken belül, míg Oroszországban a lakossági fogyasztási hitelek aránya eléri a 99 százalékot, és mindkét országban elenyésző a jelzáloghitelek állománya.

2024-ben lezárult a román operáció eladásának folyamata. A kivonulás eredményeképp a Csoport nem végez üzleti tevékenységet Romániában.

A Bankcsoport célja, hogy a folyamatosan fejlődő digitális és technológiai környezetben szolgáltatásait folyamatosan fejlessze, hogy azok minél szélesebb ügyfélkör részére egyszerűen, könnyen érhetően és biztonságosan hozzáférhetőek legyenek. A digitalizáció mellett az OTP Csoport nagy hangsúlyt fektet a fenntarthatóságra, egyszerre célozva a negatív környezeti és társadalmi hatások elkerülését, pozitív hatások megvalósulását és a potenciális üzleti előnyök kiaknázását. A Bankcsoport elkötelezett abban, hogy az ügyfelek valódi igényeihez illeszkedő, az ügyfelek lehetőségeivel összhangban lévő termékeket kínáljon, hozzájárulva pénzügyi jóllétükhöz.

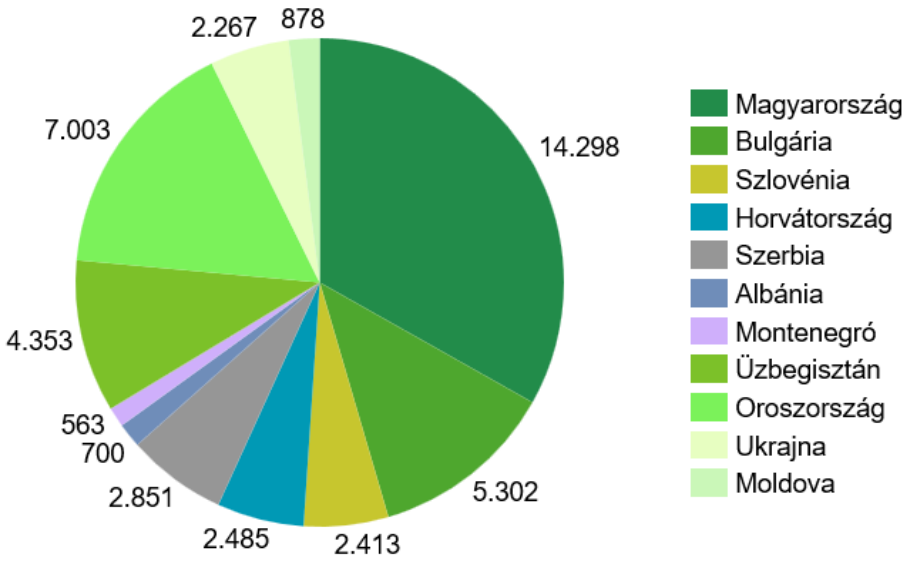
Munkatársaink kulcsfontosságú értéket képviselnek, magas színvonalú teljesítményük az OTP Csoport eredményeinek záloga. Felelős munkaadóként célunk a munkavállalói jóllét fejlesztése. A Bank aktív szerepet vállal a lakosság pénzügyi tudatosságának fejlesztésében, a kulturális értékek gazdagításában.

Az OTP Csoport 43.118 főt foglalkoztatott 2024 végén.

[47] Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenység alapján.

Az OTP Csoport munkavállalói létszámának megoszlása országonként

2024. december 31., foglalkoztatottak összesen, fő*



*Az ábra az 50 fő feletti országokat tartalmazza, emiatt 5 fő nem szerepel.

Értéklánc

Upstream értéklánc

Pénzügyi szolgáltatásnyújtás: Az OTP Csoport tevékenységét megelőző értékláncrész, a Csoport működéséhez, termékei és szolgáltatásai előállításához szükséges termékeket és szolgáltatásokat biztosító beszállítók. Az OTP Csoport főtevékenysége, a pénzügyi szolgáltatásnyújtás, mely tevékenységhez az anyag- és energiaigényes beszerzés nem alapanyagként, hanem a működés biztosításához szükséges. A szolgáltatások beszerzése domináns, így különösen a marketingkommunikációs tevékenység, az IT, valamint a telekommunikációs szolgáltatások. Az operatív működéshez használt ingatlanok között vállalatcsoporton belüli tulajdon és bérelt területek is megtalálhatóak. A vállalati gépjárművek jellemzően vállalatcsoporton belüli tulajdonúak.

Egyéb tevékenységek: A vállalatcsoport egyéb tevékenységű társaságai közül a szolgáltató-szektorbeliek a pénzügyi szektorbeli vállalatokhoz hasonló upstream értéklánccal rendelkeznek. Az ingatlanszektorhoz köthető és mezőgazdasági, élelmiszeripari vállalatainak jellemző beszerzései eltérnek ettől. Az ingatlanok (pl. bevásárló központok, irodaházak) fejlesztését, üzemeltetését, tulajdonlását, alapkezelését végző vállalatok esetében a beszerzés relatív nagyobb környezeti hatással bír, kiemelhető az építőanyag és az energiaigény. A mezőgazdasági és élelmiszeripari vállalatok szintén relatív nagyobb környezeti hatással bíró alapanyagigényének csak egy része származik a Csoporton kívülről, jelentős a csoporton belüli beszerzés is.

Downstream értéklánc

Pénzügyi szolgáltatásnyújtás: Az OTP Csoport tevékenységét követő értékláncrész, a termékek és szolgáltatások értékesítésében részt vevők, illetve a termékek és szolgáltatások igénybe vevői, az ügyfelek tartoznak ide.

A pénzügyi szolgáltatások közvetítésében az ügynöki csatorna (harmadik fél értékesítési csatorna) lényeges szerepet tölt be az OTP Csoportban. Az OTP Csoport számára közvetítést végző ügynökök száma mindösszesen mintegy 13.700 fő volt 2024 végén.

A Bankcsoport legjelentősebb környezeti és társadalmi hatásai a pénzügyi szolgáltatásokat igénybe vevők révén, elsősorban a hitelezéshez kapcsolódóan jelentkeznek, ez a legnagyobb hatású értékláncrész. Az alapkezelés esetében downstream értéklánc a kezelt vagyon, üzleti szempontból és hatásait tekintve is e tevékenység lényegesen kisebb súlyú, az OTP Csoporton belül öt országban (Magyarország, Bulgária, Horvátország, Szerbia, Ukrajna) van jelen.

Egyéb tevékenységek: Az egyéb tevékenységű társaságok szolgáltatótársaságainak egy része közvetlenül a vevőknek értékesíti szolgáltatásait. Az ingatlanszektorhoz köthető társaságok értékláncában a bérlők vannak jelen. A mezőgazdasági és élelmiszeripari vállalatok termékei a fogyasztókhoz hosszabb értékláncon keresztül jutnak el.

ESG stratégia

Az OTP Csoport vállalati stratégiájának szerves része, sőt egyik alappillére a stabilitás és fenntarthatóság. A Bankcsoport 2021-2025-re vonatkozó ESG stratégiáját a Management Committee egyhangú döntéssel fogadta el 2021-ben, és évente felülvizsgálatra kerül annak érdekében, hogy igazodjon a piaci és szabályozási környezet változásaihoz. A stratégia és ehhez kapcsolódó vízió és misszió nem változott 2024 során.

Az OTP Csoport célja, hogy regionális vezető szerepet töltsön be az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való méltányos és fokozatos átállás finanszírozásában, és felelős megoldásain keresztül fenntartható jövőt építsen. Az OTP Csoport 2025-re az 1.500 milliárd forintos zöld hitelportfólió[48] elérését tűzte ki célul.

A Bankcsoport hosszútávon fenntartható, átlátható és etikus működését a stabil gazdálkodással, felelős és transzparens irányítással, a munkaerőpiac felelős munkáltatójaként és a társadalom aktív szereplőjeként definiálja. Célunk a felelős és korrekt, ügyféligényekhez igazodó pénzügyi szolgáltatásnyújtás, nyílt és bizalomra épülő együttműködés érintettjeinkkel, mindez negatív környezeti hatásaink csökkentése mellett.

A stratégia három pillére: felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő.

Vízió

A felelős pénzügyi döntések meghozatalát és az etikus, társadalmi és környezeti szempontból is megfelelő pénzügyi megoldásokat az OTP Csoport működésének országaiban, minden állampolgár és a gazdaság valamennyi szereplője számára lehetővé teszi.

Misszió

Számunkra a fenntarthatóság azt jelenti, hogy felelősséget vállalunk gazdasági, társadalmi és környezeti hatásainkért. Hisszük, hogy a kelet-közép-európai régióban betöltött vezető szerepünkkel és közép-ázsiai jelenlétünkkel, úttörő fejlesztéseinkkel, tudatos és etikus üzleti működésünkkel, példaértékű partnerségeinkkel értéket teremtünk és hozzájárulunk a fenntartható jövőhöz.

Célunk, hogy az ESG stratégiában érintett szakterületek működésében, a releváns témákban 2025-re megvalósuljon az ESG integrációja. A stratégia magában foglalja az üzleti lehetőségeken túl a lényeges kockázatok azonosítását és kezelését, valamint a társadalmi és vállalatirányítási célokat is.

Stratégiai célok	KPI-ok	2024. év végi eredmény
Felelős szolgáltató • a gazdaság zöld átállását ösztönző termékek, szolgáltatások • a fenntartható gazdaságba történő befektetések előmozdítását célzó termékek és befektetési szolgáltatások • aktív ESG kockázatkezelés	Csoportszinten összesen 1.500 milliárd forint összegű zöldhitel állomány 2025-re	1.027 milliárd forint zöldhitel állománnyal elértük/meghaladtuk a 2024-re kitűzött célt
Felelős munkáltató • a munkavállalók jóllétének és fejlődésének, bevonásának, valamint a sokszínűség és munkavállalói elkötelezettség erősítése	A munkavállalói elkötelezettség szintjének növelése, a pénzügyi szektor benchmark 75. percentilis érték és a globális[1] 75. percentilis érték elérése Csoportszinten folyamatosan. A pénzügyi szektor célértéke 75%, míg a globális célérték 78%[2] volt 2024-ben.	Csoportszinten 77% volt a munkavállalói elkötelezettség szintje, az előző évinél 5%ponttal magasabb, ezzel a **pénzügyi** szektorra vonatkozó cél teljesült, míg a globális cél nem.
Felelős társadalmi szereplő • a saját működésből fakadó kibocsátások erőteljes mérséklése • felelős termékek és szolgáltatások, illetve adományozás révén érdemi hozzájárulás a társadalmi célokhoz és az ENSZ fenntartható fejlődési céljaihoz (SDG)	OTP Bank: részben karbon-kredittel ellentételezett karbonsemlegesség 2022 végére, 2030-ra cél a nulla nettó kibocsátás[49]	2022 óta teljesítjük a kitűzött célt
	Cél, hogy az OTP Bank az S&P Dow Jones Sustainability Index tagjává váljon 2025-ig	A Bank eredménye a S&P Global Corporate Sustainability Assessmentben 9%-kal, 4 ponttal javult 2023-ban az előző évhez képest[50]

[1] Több mint 750 vállalat benchmarkja alapján.
[2] Az elkötelezettség pontszám egy output érték, ami azt jelenti, hogy nem lehet közvetlenül fejleszteni. Bővebb módszertani leírás ld.: @ESRS S1-5.

[48] A zöld hitelportfólió definíciója a @2.1.1 fejezetben található.
[49] A részben karbon kredittel ellentételezett karbonsemlegesség esetén a karbonkredit hiteles forrásból származik, a típusra vonatkozó megkötés nélkül. A nulla nettó kibocsátás az üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának lehetőség szerinti csökkentése és a nem kiküszöbölhető kibocsátások semlegesítése szén-dioxid kivonással járó módon. A cél a Scope 1-2 kibocsátásokra vonatkozik.
[50] 2024.12.31-én elérhető legfrissebb eredmény

A leánybankok többsége már 2022-ben kialakította ESG stratégiáját, míg az orosz, ukrán és moldáv leánybank ESG stratégiájának 2024-es elfogadásával immár minden leánybanknak van ESG stratégiája. A leánybankok ebben meghatározták saját, egyben az OTP Bank céljaihoz illeszkedő célkitűzéseiket. A leánybanki stratégiák kitérnek az ESG kockázatkezelésre, a zöld hitelnyújtás kialakítására, a szervezeti keretekre, a társadalmi kérdésekre, a működés környezeti hatásainak mérséklésére. A leánybankok meghatározták azokat a KPI-okat is, amelyekkel a kitűzött célok megvalósításának eredményességét mérik. A csoportszintű ESG célok teljesüléséről, illetve a tervek éves felülvizsgálatáról az OTP Bank Igazgatósága tájékoztatást kap.

Zöld finanszírozás

A zöld finanszírozás részletei a @Zöldhitelezési cél közzétételi követelménynél kerül bemutatásra.

Az OTP Csoport a zöld/klímatudatos hitelezést integrálja üzleti tevékenységébe, és biztosítani kívánja, hogy idővel bármely ágazatban bármely ügyfél zöld feltételekkel kaphasson hitelt, amennyiben az ügyfélnek olyan zöld/fenntartható célja van, amelyet a hitellel el kíván érni. Ennek a folyamatnak az érettsége országonként, iparáganként és ügyfélszegmensenként eltérő.

A zöldhitelezés kulcsszektorai a Csoport portfóliójában:

- energia: megújuló energiatermelés, elosztás, tárolás és csatlakozó hitelcélok,
- ingatlan: zöld ingatlanok építése, adás-vétele, valamint jelentős épületenergetikai javulást eredményező felújítás hitelezése,
- közlekedés (elektro-mobilitás).

Kihívások

Az OTP Csoport egyik jelentős kihívása a fenntartható pénzügyek terén ügyfelei fenntarthatósági teljesítményének, terveinek és stratégiájának megismerése, begyűjtése, értékelése, megfelelő belső folyamataiban történő beépítése és jelentése. Az ügyfelek szempontjából a fenntarthatósági teljesítmény mérése és közzététele egyre szélesedő ügyfélkört érintő kötelezettség, mely a vállalati és nem vállalati ügyfélkört egyaránt, de eltérő mértékben és formában érinti. Tapasztalataink szerint az OTP Csoport által kezelt ügyfélkör felkészültsége a szükséges adatok előállítására és a jelentéstételre heterogén, ugyanakkor egyre nagyobb arányban kedvező irányba halad. A fenntarthatósági adatok szolgáltatásának elsődleges nehézsége a vállalatok számára az, hogy mivel korábban nem voltak ilyen elvárások, nem mérték ezen adatokat, nincs meg a szükséges tudásuk és rendszerük az adatok hitelt érdemlő módon való mérésére, tárolására és szolgáltatására.

A fenntarthatósági adatokkal kapcsolatosan számos területen fogalmazódnak meg kötelezettségek, valamint üzleti igények a következő években, érintve a lakossági- és vállalati hitelezési, valamint kockázatkezelési folyamatot, számos belső kontrolling és reporting folyamatot, valamint külső adatszolgáltatási-jelentési folyamatot, az anyabankban és a leányvállalatoknál egyaránt. E komplex kihívás IT rendszeroldali priorizálása és megfelelő kezelése kulcsfontosságú annak érdekében, hogy a Bankcsoport eleget tudjon tenni jogszabályi kötelezettségeinek és kezelni tudja a klímaváltozás nyomán jelentkező kockázatokat és üzleti lehetőségeket.

Érdekelt felek

ESRS 2 SBM-2

Az OTP Csoport Vezetői jelentésében megjelenő vállalati stratégiában megfogalmazott célja, hogy ügyfelei, befektetői és munkavállalói igényeit és elvárásait minél magasabb szinten kielégítse.

Emellett a Bankcsoport ESG stratégiája kifejezi az elkötelezettséget az iránt, hogy a vállalatcsoport felelős partnerként viselkedjen valamennyi érintettjével, ez tükröződik a stratégia három pillérében is: felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő.

Az OTP Csoport Etikai Kódexe rögzíti, hogy cél az érdekelt felekkel kapcsolatban az etikus üzleti működés elveinek érvényesítése, az alapelvek betartása valamennyi munkatárs és a megbízottak[51] számára is kötelező elvárás.

A Bankcsoport minden tagvállalata szervezeti sajátosságai és az érdekelt felek csoportjainak jellemzői szerint tart kapcsolatot az érintett csoportokkal. A Bankcsoport együttműködik legfontosabb érdekelt feleivel, az érintettekkel való kapcsolattartás egyik célja véleményük feltárása, hiszen az elvárásoknak való megfelelés biztosítja a Csoport társadalmi legitimitását, üzleti sikerességét. Stratégiánk, tevékenységeink és programjaink

[51] akik az OTP Csoport részére szerződéses kötelezettséget teljesítenek és e tevékenységük során az OTP Csoport ügyfelei, vagy lehetséges ügyfelei széles körével találkoznak, részükre az OTP Csoport nevében szolgáltatásokat teljesítenek, illetve szerződéses kötelezettségeik teljesítése során a nyilvánosság előtt egyértelműen az OTP Csoport képviselőjeként jelennek meg

kialakítása, fejlesztése során folyamatosan kérünk visszajelzéseket, és figyelembe vesszük azokat. Az üzleti modell és stratégia szempontjából az ügyfelek, befektetők, munkatársak és a szabályozó szervek véleménye a leginkább releváns.

A lényegességi vizsgálat és átvilágítás keretében nem került sor az érdekelt felek stratégiával és üzleti modellel kapcsolatos álláspontjának és érdekeinek feltárására[52].

Legfontosabb érdekelt felek	Kapcsolattartás, együttműködés célja	Kapcsolattartás, együttműködés módja
Ügyfelek, vevők (lakossági, vállalati)	Szolgáltatásminőség fejlesztése, szolgáltatásokhoz kapcsolódó minőségi tájékoztatás, ügyféligények megismerése, ügyfelek adatainak védelme	Ügyfélelégedettségi vizsgálatok, az ügyfelek számára fontos aspektusok vizsgálatával, piackutatások Tájékoztató és ismeretbővítő anyagok, videók Szolgáltatáshoz kapcsolódó tájékoztatás (pl. számlakivonat) Ügyfélszolgálat (bankfiók, telefonos, videós, internetes) Panaszkezelés
Részvény- és kötvénybefektetők (valamint elemzők)	Informálás a vállalatcsoport tevékenységéről és működési környezetéről, a csoport pénzügyi eredményéről, az azt befolyásoló külső, belső tényezők alakulásáról, várható kilátásokról, az ESG teljesítményről. Elvárások megismerése.	Éves jelentés, tőzsdei jelentések és prezentációk Közgyűlés Személyes és virtuális találkozók Befektetői és elemzői kérdések megválaszolása
Munkatársak	Felelős munkáltatói gyakorlat, munkavállalói jóllét és fejlődés, bevonás, sokszínűség és munkavállalói elkötelezettség erősítése. Egészséges és biztonságos, egyenlő esélyeket biztosító munkakörnyezet, tisztességes foglalkoztatási gyakorlat	Munkavállalói elkötelezettségmérés, visszajelzési lehetőségek biztosítása Teljesítményértékelés Találkozók, egyeztetések a munkavállalói érdekképviselettel (pl. szakszervezetekkel) Intranet, belső kommunikáció
Szabályozó szervek, hatóságok	Pénzmosás elleni küzdelem, tiszta piaci verseny, pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása, esélyegyenlőség, gazdasági közvetítő szerep, társadalmi célok elérésének segítése, jogszabályi megfelelőség, zöld finanszírozás bővítése	Jelentések, riportok a jogszabályi elvárásoknak megfelelve Államilag támogatott termékek elérhetőségének biztosítása Bűncselekmények megelőzése érdekében együttműködések Érdekképviseleti szerveken (bankszövetségek) keresztül megvalósuló egyeztetések

Az OTP Csoport mérlegeli az érdekelt felek elvárásait és véleményét, beépíti azokat stratégiájába és üzleti modelljébe.

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az egyes bizottságok rendszeres beszámolók révén kapnak tájékoztatást az érdekelt felekkel kapcsolatos ügyekről. A vezető testületek tagjainak bármely bizottság és testület anyagáról, illetve bármely banki területtől lehetőségük van tájékoztatást kérni.

Az érdekelt felek – munkavállalók, ügyfelek, részvényesek, szabályozó szervek – visszajelzéseiről tájékoztatást kapnak az irányító testületek:

- A Felügyelő Bizottságnak beszámoló készült a csoportszintű elkötelezettség felmérési folyamatról és eredményeiről.
- Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére félévente előterjesztés kerül benyújtásra az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól, az Magyar Nemzeti Bank (MNB) fogyasztóvédelmi vizsgálatairól, valamint a külföldi leánybankokhoz érkező ügyfélpanaszokról.
- A vezető testületek negyedéves gyakorisággal bankcsoport szintű tájékoztatást kapnak az ellenőrzési szervezetek lezárt vizsgálatairól, továbbá az MNB felügyeleti eljárásokról és a Bank számára megfogalmazott javaslatok megvalósításának státuszáról. Az MNB Határozatokban és Ajánlásokban előírt, belső ellenőrzés által elvégzendő vizsgálatok eredményét tartalmazó vizsgálati jelentéseket a Felügyelet részére történő megküldést megelőzően a Felügyelő Bizottság, vagy a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság áttekinti és elfogadja.
- Az ESG stratégia megvalósításáról és továbbviteléről az Igazgatóság negyedévente átfogó jelentést kap.

1.4. Lényegességi vizsgálat

ESRS 2, E1, E2, E3, E4, E5, G1 IRO-1

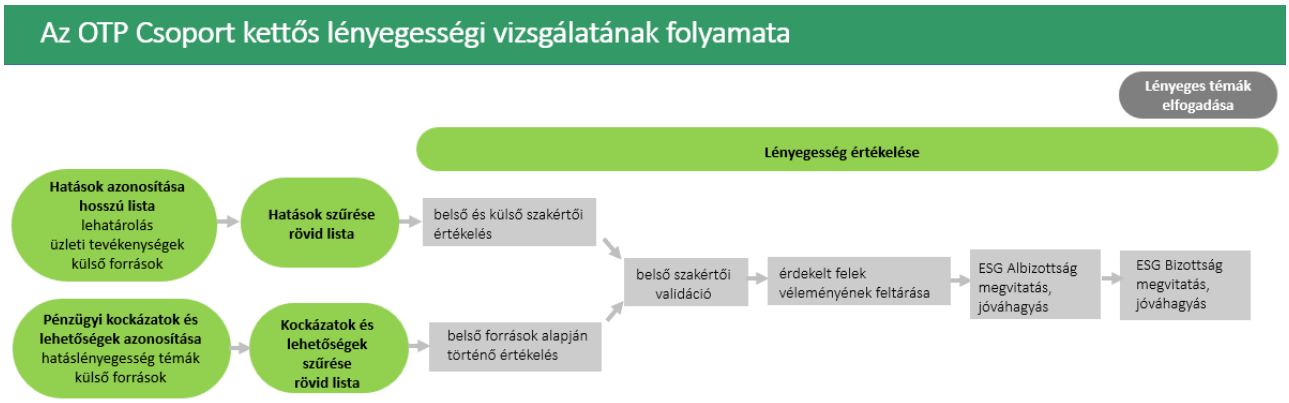
A lényegességi vizsgálat célja, hogy az OTP Csoport azonosítani tudja az e jelentésben bemutatandó hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket. A lényegességi vizsgálat annak a kérdésnek az eldöntésére fókuszált, hogy egy téma lényeges-e, az egyes hatások, kockázatok és lehetőségek vizsgálatának mélysége ezt szem előtt tartva valósult meg.

[52] A lényegességi vizsgálat során az érdekelt felek véleményének feltárását az IRO-1 részletezi.

A hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére vonatkozó eljárás módszertanát a jelentéstételi folyamathoz – az ESRS elvárásoknak megfelelően alakítottuk ki – építve a vállalatcsoport meglévő folyamataira, ahol ez rendelkezésre állt. A hatások, kockázatok és lehetőségek kezelése az OTP Csoport több különböző folyamatán keresztül – az @ESG szervezet működése, @ESG stratégia megvalósítása, kockázatkezelés – valósul meg. A kockázatkezelési folyamatokat a @ESG kockázatkezelés közzétételi követelménynél, együttesen mutatjuk be.

Az elmúlt években a jelentéskészítés részeként – a GRI elvárásaihoz illeszkedve – több alkalommal készült lényegességi elemzés. Jelen elemzést megelőző, legutolsó, 2022 elején zárult elemzés a hatáslényegesség és pénzügyi lényegesség két dimenzióját vizsgálta. Az ESRS elvárásai miatt az alábbiakban bemutatott lényegességi elemzés ehhez képest jelentősen átdolgozott, kibővített módszertannal készült. A lényegességi elemzést évente, legközelebb 2025-ben tervezzük felülvizsgálni.

A vizsgálat folyamatát, módszereit és a döntéshozatali folyamatot az alábbi ábra szemlélteti.



Hatások azonosítása és értékelése

A lényegességi vizsgálat során az OTP Csoport olyan tényezőkre összpontosított, amelyek a káros hatások fokozott kockázatával járnak. A tevékenységi körök megfelelő kiindulást jelentenek a káros hatások fokozott kockázatának azonosítására, ezért az OTP Csoport konszolidációs körbe bevont társaságait tevékenységi kör alapján csoportosítottuk, és tevékenységi körönként azonosítottuk a saját tevékenységnél és az értéklánc mentén felmerülő hatásokat.

Három releváns tevékenységi kört határoztunk meg: legmeghatározóbb a (1) pénzügyi szolgáltatásnyújtás; (2) ingatlanágazat: több csoportbeli tagvállalat tevékenysége kapcsolható olyan ingatlan fejlesztéséhez, üzemeltetéséhez, tulajdonlásához, amelyek nem az OTP Csoport vállalatainak üzemeléséhez (pl. irodaépület, bankfiók) kötődnek, hanem külső felekhez; (3) mezőgazdaság ágazat: több vállalat tevékenysége a mezőgazdasághoz és élelmiszeriparhoz kötődik.

A hatások hosszú listáját (long list) az ESRS témalistája és további inputok (GRI Standards 221 témái, GRESB Real Estate Assessment szempontrendszere, UNEP FI Consumer Banking identification module, szabályozói elvárások, az előző lényegességi vizsgálat témái, benchmarkok) alapján határoztuk meg. Az ESRS által meghatározott témák kiegészítésre kerültek OTP Csoport specifikus tartalommal és meghatározásra kerültek OTP Csoport specifikus témák is: Adófizetés, Pénzügyi tudatosság, Közösségi szerepvállalás, Szemléletformálás, A magánélet védelme (és információbiztonság, kibervédelem), Vállalati kultúra (és compliance, pénzmosás elleni küzdelem).

A hatások értékelésének, rangsorolásának szempontjai az alábbi táblázatban láthatók.

Hatás típusa	Értékelési tényezők	
Tényleges negatív	súlyosság (mérték, hatókör, helyrehozhatatlan jelleg)	
Potenciális negatív	súlyosság (mérték, hatókör, helyrehozhatatlan jelleg)	valószínűség
Tényleges pozitív	mérték, hatókör	
Potenciális pozitív	mérték, hatókör	valószínűség

A hatások hosszú listájából – a fenti szempontok és inputok alapján – szűkítettük az értékelendő hatások listájára (rövid lista, short list), e hatások kapcsán merülhet fel ténylegesen, hogy a hatás lényeges lehet.

A fenntarthatósági hatások rövid listáját pontozásos módszertannal értékeltük, többkörös iterációs folyamat keretében, amelyben a Bankcsoport belső szakértő munkatársai, vezetői, külső szakértők és érdekelt felek is részt vettek.

A hatások mértékét – a lehetőségekhez képest – objektív adatok alapján határoztuk meg. Felhasználásra kerültek a korábbi fenntarthatósági jelentéstétel adatforrásai, illetve további belső információk. A lényeges hatások és témák ésszerű ráfordítás mellett történő meghatározásának érdekében mindvégig szem előtt tartottuk, hogy az értékeléshez széles körű információkra támaszkodjunk, és a belső inputok mellett támaszkodjunk a szakmán belül általánosan elfogadott nézetekre (pl. mely ágazat mely lényeges fenntarthatósági hatásokkal bír).

A hatásokat jellemző információk a legtöbb esetben egymással nem összehasonlíthatóak, így az értékeléshez olyan skálát kell használni, amelyen e különböző típusú információk elhelyezhetőek, és összehasonlíthatóvá válnak. Ennek érdekében a hatás mértéke, hatóköre és negatív hatás esetén a helyrehozhatóság vonatkozásában 0-5-ig terjedő skálát használtunk. Így egy hatás esetében a maximálisan adható pontszám a 15 volt.

Amennyiben a hatás valamely jellemzője 5-ös értékelést kapott, az a hatás mindenképp lényegessé vált, a többi szemponttól függetlenül. Pozitív hatásoknál a visszafordíthatóság nem értékelendő, ezért nagyobb hatás volt szükséges a lényegességi küszöbérték eléréséhez.

A hatások azon az időtávon kerültek értékelésre, amelyen súlyosságuk várhatóan a legnagyobb.

A fenntarthatósági témákat ESRS altéma vagy al-altéma szintjén értékeltük. Egy fenntarthatósági téma lényeges lett, ha a fenti értékelés alapján legalább egy hozzárendelt hatás elérte a 9-es értéket.

Az al-altéma szintű értékelést minden esetben megfontoltuk, ahol az ESRS al-altémát azonosított, de csak abban az esetben értékeltünk al-altéma szinten, ha az azonosított hatást el lehetett különíteni al-altémára az OTP Csoport vonatkozásában.

A hitelportfólió értékelése kapcsán az alábbi háttérinformációk bemutatását fontosnak tartjuk:

a hitelezett vállalatok tevékenységi köréből indultunk ki a hatások és potenciális hatások becslésekor a NACE kódos besorolások alapján. Az elemzés elkészítésének időpontjában nem állt rendelkezésre olyan egyértelmű besorolási rendszer, amely az ESRS-ben megjelenő kategóriákat összerendelné a vállalati szektorokkal. Így e szektorok azonosítását különböző források felhasználásával és szintetizálásával végeztük. Azzal a céllal, hogy a legjobb közelítést kapjuk, a különböző forrásokban is szereplő iparágakat tekintettük relevánsnak, illetve felhasználtuk a különböző iparágak fenntarthatósági hatásai vonatkozásában rendelkezésre álló tapasztalatot is.

A mezőgazdasági és ingatlan ágazat hatásai kapcsán mérlegeltük az ún. ágazati szintű lényegességet (amely esetben egy fenntarthatósági téma nem a teljes csoport szintjén lényeges).

Az éghajlattal kapcsolatos kérdések kapcsán kifejezetten felhasználásra került az ÜHG kibocsátás. A saját működés **hatásainak** azonosításához a tevékenységek alapján és az értéklánc mentén azonosítottuk a tényleges és potenciális jövőbeni kibocsátási forrásokat. A Scope 1-2 kibocsátások kapcsán használtuk a már rendelkezésre álló adatokat. A Scope 3 kibocsátás a hitelportfólióra vonatkozóan és a befektetési alapkezelés esetében részlegesen rendelkezésre állt az elemzés időpontjában a 2023-as évre vonatkozóan. Ezek az információk a @Éghalatváltozás és környezet fejezet közzétételi követelményeinél, illetve a @2023. évi Integrált Éves jelentésben elérhetőek. A közvetlen hatás mellett a példamutatás fontosságát is figyelembe vettük a hatás értékelésénél.

A szennyezéssel és az erőforrás-felhasználás és körforgásos gazdasággal kapcsolatos hatások értékelése is a fenti módon történt, a saját tevékenységek és a teljes értéklánc kapcsán, további vizsgálatot nem végeztünk.

A biológiai sokféleséggel kapcsolatos hatások értékelése is a fenti módon történt, a saját tevékenységek és értéklánc teljes vonatkozásában, további vizsgálatot nem végeztünk. A vállalatcsoport mezőgazdasági vállalatai között van olyan, amely Natura 2000 védett területen vagy annak közelében végez tevékenységet. Az Agromag Plusz Kft. és a Nemesszalóki Mezőgazdasági Zrt. tevékenysége van hatással védett területekre, a hatások mérséklése érdekében a társaságok a természetvédelmi és környezetvédelmi előírásokat betartva, valamint a hatóságok felé az elvárt tájékoztatási kötelezettségeknek eleget téve kezelik e területeket.

Konzultáció érdekelt felekkel

Az érdekelt felek véleményeinek és elvárásainak megismerésére számos forrást felhasználtunk, ezeket figyelembe vettük a lényeges hatások azonosítása és értékelése során.

Többek között felhasználtuk:

- ESG értékelések, kérdőívek: Sustainalytics, MSCI, Moody's.
- Lakossági TRI*M Index kutatások (*Cross country brand and satisfaction* nemzetközi, országosan reprezentatív[53] lakossági kutatás), amely a márkát, az elégedettséget és a lojalitást mérte.
- Munkavállalói elkötelezettség vizsgálatok, kiemelten az OTP Csoport[54] 2023-ra vonatkozó 28.990 fős választ tartalmazó elkötelezettség mérése.
- Kifejezetten az OTP Csoport fenntarthatósági lényegességi elemzése kapcsán online érintetti kérdőív segítségével kértünk véleményt civil szervezetek, egyetemek; hatóság, felügyelet, államigazgatás; pénzügyi elemző, tőzsde; média; munkavállalói képviselet részéről. A visszajelzések alapján egy téma bekerült a lényeges témák listájába (munkavállalók: a munka és a magánélet közötti egyensúly), mert azt a visszajelzők több mint harmada lényegesnek minősítette. A hatáslényegesség kapcsán minden érintett ugyanazt a kérdőívet kapta meg. A pénzügyi elmező, tőzsde érdekelt fél csoportba tartozók véleményét pénzügyi lényegesség szempontból is kikértük, erre vonatkozó plusz kérdések keretében. A kérdőív elsősorban feleletválasztásos kérdéseket tartalmazott, ugyanakkor lehetőség volt további potenciális lényeges témák felvetésére és egy kérdés esetében szabadszavas válaszadásra. A résztvevők tájékoztatást kaptak a kérdőív kitöltéséhez szükséges háttérinformációkról és a kérdőív céljáról.

Kifejezetten a szennyezés és az erőforrás-felhasználás és körforgásos gazdaság szempontjából érintett közösségekkel nem történt konzultáció.

Pénzügyi kockázatok és lehetőségek azonosítása és értékelése

A fenntarthatósági témák pénzügyi kockázatainak és lehetőségeinek azonosítása iterációs folyamat eredményeként történt.

Kiindulásként a pénzügyi kockázatok és lehetőségek azonosításához (hosszú lista):

- az ESRS által nevesített témákat használtuk,
- kiegészítve a hatáslényegességnél is használt inputokkal,
- a SASB pénzügyi szektorra vonatkozó standardjaival és
- az ESG ratingek témáival.

Utóbbi két input alapján nem volt szükség új téma felvételére.

Azokat a fenntarthatósági témákat, ahol az OTP Csoport számára (akár a hatásokból, akár a függőségekből fakadóan) releváns kockázat vagy lehetőség merülhet fel (rövid lista), workshopon és azt követő konzultációkon azonosították az OTP Bank szakértői tanácsadói közreműködéssel. A résztvevők mérlegelték, hogy a kockázatok és lehetőségek rövid, közép vagy hosszútávon relevánsak-e.

A releváns témák kapcsán indult el a kockázatok és lehetőségek mélyebb feltárása és értékelése. A Bankcsoport nem használ minden területre érvényes küszöbértéket a pénzügyi lényegesség vonatkozásában, és az OTP Csoport szakértői nem is tartották megalapozottnak és célszerűnek ilyen küszöbérték alkalmazását, többek között tekintettel arra, hogy a különböző kockázatok és lehetőségek más-más pénzügyi hatást válthatnak ki. Az értékelés során így egyrészt az értékeléshez felhasznált dokumentumok küszöbértékeit (vagy levont következtetéseit) alkalmaztuk, másrészt, amennyiben ez nem állt rendelkezésre, a lényegességi vizsgálat során határoztunk meg küszöbértéket.

Az OTP Csoport részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal és rendszerrel rendelkezik, ennek része az ESG kockázatkezelés is, amelynek gyakorlata folyamatosan fejlődik. Az OTP Csoport az ESG kockázatokat és ESG tényezőket holisztikus szemlélettel közelíti meg, beépítve azokat a fő kockázattípusok kockázatkezelési keretrendszereibe, azaz az ESG kockázatot nem önálló kockázattípusként kezelve. A fenntarthatósági kockázatok a többi kockázattal együtt kerülnek figyelembevételre.

A fenntarthatósági témákból fakadó pénzügyi kockázatok és lehetőségek három fő forrásból eredhetnek, ezek vizsgálatára került sor.

- A lehetőségekre vonatkozóan az ESG stratégia és éves tervei mérvadóak, tekintettel arra, hogy a stratégia a lényeges lehetőségek kiaknázására fókuszál.

[53] Kivéve Moldova, Ukrajna és Üzbegisztán, ahol városi minta alapján végezték a felmérést.
[54] Az üzbég leánybank munkatársai véleményének megismerése egyedi ütemterv szerint, lépcsőzetesen kerül bevezetésre, az orosz leánybankban más platformon és kérdéslista alapján került elvégzésre az elkötelezettségmérés.

- A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó fenntarthatósági kockázatok csoportszintű felméréséhez 2024-ben kezdődött el a Climate & Environmental (C&E) Risk Materiality Assessment megvalósítása, az EBA (European Banking Authority) elvárásokhoz illeszkedően. A lényegességi vizsgálat idején és e jelentéstétel megkezdéséig ennek eredménye nem állt rendelkezésre. E kockázatok értékeléséhez ezért alternatív megoldásként a klímaváltozás stressz-teszt eredményét, illetve a kamatbevételek és nettó díjak, jutalékok bevételét elemeztük a NACE kódos tevékenységek alapján. A kockázatok tevékenységekkel való összerendelését a hatáslényegességnél alkalmazottakkal azonos módon végeztük. További információforrást jelentett a néhány leánybanknál rendelkezésre álló klíma és környezeti kockázat lényegességi elemzése (C&E Risk Materiality Assessment).
- A releváns kockázatot jelentő további témák a működési kockázatok körébe tartoznak. A működési kockázatok azonosításához az OTP Csoport éves csoportszintű Kockázati és Kontroll Önértékelést végez. A folyamat során a szakterületek azonosítják a folyamataikban fellelhető működési kockázatokat, ezek bekövetkezési valószínűségeit különböző esetekben, majd kapcsolják az azonosított működési kockázatokhoz tartozó kockázatcsökkentő mechanizmusokat is, azaz a kontroll funkciókat és tevékenységeket. Az e folyamat során azonosított kockázatok közül azok, amelyek fenntarthatósági okra vezethetőek vissza, hozzárendelésre kerültek a fenntarthatósági témákhoz.

A releváns kockázatokat és lehetőségeket a (1) potenciális nagyságrendjük és (2) valószínűségük szerint 3-3 szintű skálán értékeltük (nagy, közepes, kicsi). **Lényegesnek a közepes/nagy, illetve nagy/nagy kockázatokat és lehetőségeket tekintettük.**

Az éghajlatváltozáshoz kapcsolódó témák értékeléséhez kapcsolódó kiegészítések:

Illeszkedve a hatások azonosítása és értékelése során általánosan alkalmazott eljáráshoz, a kockázatok és lehetőségek feltárása is a tevékenységek alapján történt.

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó átállási és fizikai **kockázatok** felmérésével kapcsolatban:

- Az OTP Csoport 2023. évi csoportszintű klímaváltozás stressztesztje az @Stressteszt közzétételnél bemutatottak szerint értékelte a kockázatokat. (A hosszú távú hatások kapcsán az NGFS[55] klímaforgatókönyveinek használata a bankszektorban az általánosan elfogadott és többnyire alternatíva nélküli megközelítés.)
- A csoportszintű stressteszt megfelelő alapot nyújtott az értékeléshez, ugyanakkor néhány leánybank rendelkezett saját Klíma & környezeti kockázat lényegességi értékeléssel (Climate & Environmental Risk Materiality Assessment), amely egyebek mellett a hitelezési kockázatokra is kiterjedt. Példaként figyelembe vettük a bolgár és a horvát leánybank értékelését.

A saját működéshez kapcsolódó pénzügyi kockázatok felmérésével kapcsolatban:

- A működési kockázatokra vonatkozóan az Éves csoportszintű Kockázati és Kontroll Önértékelés (RCSA) 2023 jelentette az elemzés alapját. Az éves önértékelési folyamat során a szakterületek azonosítják a folyamataikban fellelhető működési kockázatokat, ezek bekövetkezési valószínűségeit különböző esetekben, majd hozzákapcsolják az azonosított működési kockázatokhoz tartozó kockázatcsökkentő mechanizmusokat is. Az éves RCSA eredmények és azok részletes kiértékelése előterjesztésre került a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság számára, illetve ezen eredmények részét képezik a működési kockázatkezelési tőkekövetelmény számításának is. Az RCSA a következő évi (rövid táv) kockázatokat méri, a közép és hosszútávra a kockázati trend utal. Az értékelés során azonosított, éghajlattal kapcsolatos veszélyek a fizikai kockázatok körébe tartoztak, azonosításra került a beszállítói láncban bekövetkező esemény miatti kockázat is. Az értékelésben részt vevők bármely, éghajlattal kapcsolatos veszélyt vagy kockázatot azonosíthattak, nem került sor előzetesen éghajlattal kapcsolatos kockázat kizárására. Az alkalmazott módszertan alapján, a többi, nem éghajlattal kapcsolatos kockázathoz hasonlóan, a szakterületek nem egy előzetesen meghatározott veszélylista és eszközlista segítségével értékelték a kockázatokat. Az RCSA értékelésben az éghajlatváltozáshoz kapcsolódó kockázatok nem érték el a lényegességi küszöbértéket.
- A bolgár és horvát leánybank Climate & Environmental Risk Materiality Assessment-je egyebek mellett a működési kockázatokat is vizsgálta, ezek eredményeit figyelembe vettük. A horvát dokumentum elsősorban az extrém időjárási események miatt (fizikai kockázat) rövid és középtávon az alacsony-közepes, hosszú távon a közepes kockázati kategóriába sorolta a működési kockázatokat (ami a

[55] A Központi Bankok és Felügyelők Hálózata a Pénzügyi Rendszer zöldítéséért.

dokumentum saját besorolása alapján nem lényeges kockázati szint). A bolgár elemzés mérsékelt kitettséget jelzett.

A fenti dokumentumok nem tértek ki azon eszközök és üzleti tevékenységek azonosítására, amelyek nem egyeztethetőek össze a klímasemleges gazdaságra való átállással, vagy amelyek esetében ehhez jelentős erőfeszítésre van szükség. A klímaváltozás kapcsán azonosított kockázatok ugyanakkor az OTP Csoport vonatkozásában kezelhető mértékűek.

A **pénzügyi lehetőségekre** vonatkozóan az @ESG stratégiát és éves terveit tekintettük mérvadónak, tekintettel arra, hogy a stratégia a lényeges lehetőségek kiaknázására fókuszál. Az ESG stratégiában a zöldhitel-állomány bővítése szerepel pénzügyi lehetőségként. A stratégia az elemzés készítésekor a 2025-ös évig terjedő időtávot fedte le.

A klímaváltozásra vonatkozó lényeges hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket az @ESRS SBM-3 közzététel ismerteti.

Az értékelés validációja és jóváhagyás

A hatások, kockázatok és lehetőségek értékelését többkörös belső felülvizsgálat követte. Ennek keretében az érdekelt felek visszajelzésével korrigált eredmények vonatkozásában megtörtént a lényegességi küszöb alatti, de ahhoz közeliként értékelt hatások értékelésének felülvizsgálata. A magyarországi leányvállalatok és a külföldi leánybankok illetékes képviselői is visszajelzést adhattak a lényegességi vizsgálatra vonatkozóan.

Az ESG Albizottság a lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek listáját megvitatta és egy módosítást követően – az Albizottság működési rendjének megfelelően – többségi döntéshozatallal jóváhagyta.

Az ESG Bizottság a lényegességi vizsgálat eredményét megvitatta és jóváhagyta. Az elfogadáshoz a Bizottság működési rendjének megfelelően egyhangú döntés volt szükséges. Az ESG Bizottság elnöke az Igazgatóság tagja.

Az ESG Bizottság negyedéves üléseinek agendapontjairól készült Igazgatósági tájékoztatóban a lényegességi elemzés eredménye is szerepelt.

ESRS SBM-3

Az OTP Csoport lényeges fenntarthatósági hatásai, kockázatai és lehetőségei

Hatás/kockázat/lehetőség (IRO) bemutatása	Menedzsment (A jelentésben, a közzétételi követelmények mentén bővebben kifejtésre kerülnek.)	Hatás / kockázat / lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség koncentrálódása			Időtáv		
			Up-stream	OTP Csoport	Down-stream[56]	Rövid táv	Középtáv	Hosszú táv
E1 Éghajlatváltozás								
Az éghajlatváltozás mérséklése								
Az OTP Csoport hatása közvetlen és közvetett üvegházhatású-gázkibocsátásokból fakad, erősítve a klímaváltozást. Ez a hatás a teljes csoportra vonatkozóan lényeges. Az OTP Csoport hitelportfóliójához kötődő közvetett kibocsátásai (Scope 3), több nagyságrenddel meghaladják a Scope 1-2 kibocsátást. Lényeges a hatás az alapkezelők esetében is, jelentős a kezelt portfólió Scope 3 kibocsátása. A működésből származó közvetlen és energiafogyasztásból fakadó közvetett kibocsátás (Scope 1-2) a legtöbb vállalat esetében fajlagosan kicsi, ugyanakkor a Csoport mérete miatt összességében már ez a kibocsátás is számottevő. Több – a pénzügyi intézményekhez képest lényegesen kisebb[57] – csoporttag az agrár- és élelmiszerszektorban, valamint az ingatlanszektorban tevékenykedik, esetükben e kibocsátások is nagyobbak fajlagosan.	A Bankcsoport a hozzá kapcsolható kibocsátások csökkentésével törekszik a klímaváltozás mérséklését elősegíteni a hitelezés és a saját működés során is. A hitelezett portfólióhoz kapcsolódóan 2024 végén klímacélt tűzött ki. Az ESG stratégiában a zöldhitelezésre vonatkozóan a 2025-ig tartó időszakra KPI került meghatározásra. Az OTP Csoport szintű mérleg szerinti zöld kitettsége folyamatosan növekszik. A Scope 1-2 kibocsátások csökkentésében a hatékonyságnövelő intézkedések mellett a zöld elektromos energia használatának van jelentős szerepe.	Tényleges negatív hatás		x	x	x	x	x
Pénzügyi termékei révén az OTP Csoport ösztönzi a klímaváltozás mérséklését portfóliójában. Alkalmazott gyakorlatai révén a Bankcsoport példamutató, szemléletformáló hatása is jelentős, tekintettel a széles ügyfélkörre.		Tényleges pozitív hatás		x	x	x	x	x
Üzleti lehetőség a klímaváltozás mérséklését elősegítő zöldhitelezés bővítése azokban az országokban, ahol vállalati hitelezést és lakossági jelzáloghitelezést végez (Ukrajnában nincs aktív, OTP sztenderdek szerinti zöldhitelezés).		Lehetőség			x	x	x	x
@E1-SBM-3 Az OTP Csoport hitelezési tevékenységéhez köthetően lényeges kockázat. Az ügyfélkör egy részénél átállási kockázat jelentkezik, ami a közvetetten az Bankcsoport számára is kockázatot jelent. Mértéke a vállalati portfólió vonatkozásában stresszteszttel becsült.	A kockázatok kezelése az ESG kockázatkezelés keretein belül történik.	Kockázat			x		x	x
Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás								
Az OTP Csoport hitelezési gyakorlata kedvezőbb feltételekkel támogatja az ügyfelek alkalmazkodását. Az alkalmazkodás szükségessége a portfólión belül több szektorban is erősen szükséges (pl. lakáshitel, mezőgazdaság, ingatlan, építőipar szektorokban) is.	A Bankcsoport zöldhitelezéssel törekszik a klímaváltozáshoz való alkalmazkodást segíteni. A kockázatok kezelése az ESG kockázatkezelés keretein belül történik.	Tényleges pozitív hatás			x	x	x	x
Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodást elősegítő hitelezésből származó üzleti lehetőséget a Bankcsoport törekszik kihasználni.		Lehetőség			x		x	x
@E1-SBM-3 18 A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó fizikai kockázat, illetve az átállási kockázatok egy része (az alkalmazkodás érdekében szükséges beruházások) is ide kapcsolódik.		Kockázat			x		x	x

[56] Az ügyfelekhez kapcsolódó témáknál csak ott jelöltük, ahol az ügyfelek gyakorlatától függ a hatás, a Csoport ráhatása közvetett.
[57] árbevétel, mérlegfőösszeg, létszám

Hatás/kockázat/lehetőség (IRO) bemutatása	Menedzsment (A jelentésben, a közzétételi követelmények mentén bővebben kifejtésre kerülnek.)	Hatás / kockázat / lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség koncentrálódása			Időtáv		
			Up-stream	OTP Csoport	Down-stream[56]	Rövid táv	Középtáv	Hosszú táv
Energia								
Az energiaintenzív iparágak finanszírozása révén a Bankcsoport negatív hatással bír.	A zöldhiteleken belül e célok kifejezetten nagy arányt képviselnek, illetve a finanszírozás is jelentős az érintett szektorokban. Az előző két témánál bemutatott módszerek és eszközök révén kezeli a Bankcsoport a témát.	Tényleges negatív hatás			x	x	x	x
A megújuló, karbonmentes, átállás során zöldnek tekintett energiaforrások használatát ösztönző hitelek nyújtásával, az energiahatékonyság ösztönzésével a Csoport hatása pozitív.		Tényleges pozitív hatás			x	x	x	x
A klímaváltozás mérséklése és az ahhoz való alkalmazkodáshoz hasonlóan merül fel az üzleti lehetőség, a zöld hitelezésen belül a megújuló, illetve zöldnek minősülenergiaforrások használatának bővítése jelentős szerepet tölt be.		Lehetőség			x		x	x
Az energiaintenzív és fosszilis energiát használó vállalatok finanszírozása hitel- és reputációs kockázatot jelent az OTP Bank és leánybankjai számára.		Kockázat			x		x	x
E3 Víz és tengeri erőforrások								
Vízkivétel								
Az OTP Csoport vállalati hitelportfóliójában a nagy vízkivételű ágazatok jelenléte számottevő. A hatások pontosabb megértéséhez szükséges a vállalatok által alkalmazott gyakorlatok feltárása.	A zöldhitelezésen belül lehetőség van e célok finanszírozására. A Bankcsoport ügyfelei felé támasztott és ellenőrzött minimum elvárása a vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi törvények és szabályok betartása, valamint, hogy rendelkezzenek a működésükhöz szükséges engedélyekkel és jogosultságokkal. Az ügyfelek ezen túlmutató gyakorlatainak megismerése a jelenleg is formálódó és erősödő jogszabályi elvárásokkal párhuzamosan zajlik, ez alapján történhet a felelős magatartást ösztönző elvárások megfogalmazása.	Tényleges negatív hatás			x	x	x	x
A zöldhitelezés a pozitív hatású tevékenységeket finanszírozza.		Tényleges pozitív hatás			x	x	x	x
Pénzügyi kockázat elsősorban főként azon hitelezett ügyfelek kapcsán merül fel, akik nem tudják megfelelően kezelni a változó vagy meglévő környezetvédelmi elvárásokat, vagy tevékenységük vízigényének biztosítása nehézséget jelent. A kockázat mélyebb megértése további elemzést igényel.		Kockázat			x	x	x	x
E4 Biológiai sokféleség és ökoszisztémák[58]								
A biológiai sokféleség csökkenését közvetlenül kiváltó tényezők								
Az OTP Csoport vállalati hitelportfóliójában a biológiai sokféleségre és ökoszisztémákra esetlegesen negatív gyakorló ágazatok jelenléte számottevő. A hatások pontosabb megértéséhez szükséges a vállalatok által alkalmazott gyakorlatok feltárása.	A Bankcsoport ügyfelei felé támasztott és ellenőrzött minimum elvárása a vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi törvények és szabályok betartása, valamint, hogy rendelkezzenek a működésükhöz szükséges engedélyekkel és jogosultságokkal (a biodiverzitás kapcsán jelenleg lényegesen kevesebb elvárásnak szükséges megfelelni, mint a víz kapcsán).	Tényleges negatív hatás			x	x	x	x
A Bankcsoport a finanszírozási feltételek által közvetetten hat a megvalósuló hatás mértékére, illetve tudja ösztönözni a pozitív hatást.	Az ügyfelek jogszabályi megfelelésen túlmutató gyakorlatainak megismerése a jelenleg is formálódó és erősödő jogszabályi elvárásokkal párhuzamosan zajlik, ez alapján történhet a felelős magatartást ösztönző elvárások megfogalmazása.	Potenciális pozitív hatás			x	x	x	x

[58] E4 SBM-3 Lényeges negatív hatásokat a földterület-degradáció, az elsivatagosodás/talajfedés tekintetében nem azonosítottunk.

Hatás/kockázat/lehetőség (IRO) bemutatása	Menedzsment (A jelentésben, a közzétételi követelmények mentén bővebben kifejtésre kerülnek.)	Hatás / kockázat / lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség koncentrálódása			Időtáv		
			Up-stream	OTP Csoport	Down-stream[56]	Rövid táv	Középtáv	Hosszú táv
S1 Saját munkaerő Az OTP Csoport 43.118 főt foglalkoztat, így számos, a saját munkaerőt érintő hatás lényeges.								
Munkafeltételek: A munka és a magánélet közötti egyensúly								
A munka és magánélet közötti egyensúlyra a Bankcsoport a túlóra, a rugalmas foglalkoztatási lehetőségek, gyermekgondozási lehetőségekhez való hozzáférés biztosításán keresztül gyakorol hatást. A női munkavállalók családi vonatkozású elkötelezettségei a társadalomban jellemzően erősebbek, így az a tény, hogy a Csoporton belül a munkavállalók mintegy kétharmada nő, erősebbé teszi e hatásokat.	Az OTP Csoportnál különféle munkavállalói juttatások és támogató rendszerek érhetőek el folyamatosan, amelyek segítenek a munkavállalók jóléten fenntartásában. Az intézkedések a munkaidő és rugalmasság, szabadságok és távollétek, jóléti és rekreációs területekre összpontosulnak.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
A hatások negatívak lehetnek, ha az OTP Csoport gyakorlatai a munkavállalói szempontokat nem megfelelően veszik figyelembe.		Potenciális negatív hatás		x		x	x	x
Munkafeltételek: Egészségvédelem és biztonság								
A munkavállalók jelentős részét érintően a stressz merül fel, mint releváns kockázat, tekintettel arra, hogy a tagvállalatoknál a munkatársak döntő részben nem veszélyes munkakörben dolgoznak. A mezőgazdasági vállalatoknál a munkavédelmi kockázatok jelentősebbek.	Az OTP Csoport a biztonságos és egészséges munka-környezet fenntartása érdekében munkahelyi egészségvédelmi és biztonsági programokat működtet. A csoporton belül általános, folyamatos gyakorlat a munka-vállalók számára rendszeres, megelőző egészségügyi vizsgálatok végzése és a stresszkezelést is intézkedéscsomagok segítik.	Tényleges negatív hatás		x		x	x	x
Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség: Nemek közötti egyenlőség és egyenlő munkáért egyenlő bér								
A munkavállalói jóllét megvalósulását erősen befolyásoló téma, amely a női munkavállalók magas aránya is fontossá tesz. Az azonos beosztásban dolgozó férfiak és nők fizetésének aránya és az anyabanknál, illetve a legtöbb leánybanknál csak kismértékben tér el egymástól.	Az OTP Bank stratégiával rendelkezik a nemi egyenlőség megteremtésére, több leánybanknál van érvényben kifejezetten sokszínűségi politika. A csoporttagok többsége folyamatosan alkalmaz intézkedéseket az esélyegyenlőség és sokszínűség előmozdítása érdekében. Vezetőképzések, képzések és belső szemléletformáló kampányok valósulnak meg.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
A női vezetők aránya a magasabb beosztási szinteken rendre alacsonyabb. Néhány leánybanknál nagyobb az eltérés az azonos beosztásban dolgozóknál.		Tényleges negatív hatás		x		x	x	x
Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség: Képzés és készségfejlesztés								
Az OTP Csoport képzési-készségfejlesztési gyakorlata jelentős foglalkoztatói szerepe miatt a szektor és más munkáltatók gyakorlatát is befolyásolja. A képzéshez való hozzáférés minden esetben biztosított. A teljesítményértékelés a Bankcsoport tagvállalatainál eltérő módszertanok szerint zajlik, több tagvállalatnál a munkavállalók kisebb része vesz részt ebben.	Az OTP Csoport széles képzési portfóliót biztosít a munkatársak számára. A munkavégzéshez szükséges szakmai és személyes fejlődést segítő és egyéb (pl. kötelező) képzések valósulnak meg. A tervek kialakítása a munkatársak bevonásával, a teljesítményértékelés eredményeinek figyelembevételével történik.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
A hatások negatívak lehetnek, ha az OTP Csoport gyakorlatai nem biztosítják az egyenlő esélyű hozzáférést a képzésekhez.		Potenciális negatív hatás		x			x	x
Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség: A fogyatékossággal élő személyek foglalkoztatása és integrációja								
A Bankcsoport méreténél és tevékenységi körénél fogva (a társadalom széles köre találkozik a munkatársakkal) is lényeges hatást tud gyakorolni a fogyatékossággal élők foglalkoztatására, illetve e foglalkoztatási kultúra változására.	A Bankcsoport a diszkrimináció minden formáját tiltja, a fogyatékossággal élő személyek foglalkoztatását támogató intézkedések széles körben nem valósulnak meg.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
Jelenleg bankcsoporti szinten alacsony e személyek foglalkoztatása.		Tényleges negatív hatás		x			x	x
Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség: A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések								
A visszaélés kockázata a nagy munkavállalói létszám és a női munkavállalók magas aránya miatt magas, amit fokoz a női munkavállalók alacsonyabb aránya a magasabb beosztási szinteken. Megerősített visszaélés nem történt, emiatt a hatás potenciális.	A Bankcsoport az Etikai Kódex alkalmazásához kapcsolódó intézkedéseket valósítja meg.	Potenciális negatív hatás		x		x	x	x
Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség: Sokszínűség								
A jelentős foglalkoztatotti létszám miatt a Bankcsoport tagvállalatainak lehetősége és szerepe is van a sokszínűség megvalósításában. Az OTP Csoport a diszkrimináció minden formáját tiltja. (E téma részben átfed a nemek közötti egyenlőség és a fogyatékossággal élők foglalkoztatása témával.)	Ld. *Nemek közötti egyenlőség és egyenlő munkáért egyenlő bér*	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x

Hatás/kockázat/lehetőség (IRO) bemutatása	Menedzsment (A jelentésben, a közzétételi követelmények mentén bővebben kifejtésre kerülnek.)	Hatás / kockázat / lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség koncentrálódása			Időtáv		
			Up-stream	OTP Csoport	Down-stream[56]	Rövid táv	Középtáv	Hosszú táv
A Bankcsoport gyakorlatai fejlődésre adnak teret a sokszínűség megvalósítása kapcsán.		Tényleges negatív hatás		x			x	x
S4 Fogyasztók és végfelhasználók E témák a pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat nyújtó tagvállalatok esetében lényegesek.								
Információbiztonság és adatvédelem[59]								
A Bankcsoport bankjai sok és érzékeny adattal rendelkeznek az ügyfelekről. A személyes adatok védelme, illetve az információbiztonság, kibervédelem megvalósításával a Bankcsoport pozitív hatást gyakorol ügyfeleire.	A biztonsági rendszerek és munkafolyamatok folyamatosan fejlődnek, rendszeres a munkatársak képzése is. A vállalatcsoport célja a legkorszerűbb megoldások alkalmazása az adatkezelés, az adatok biztonsága és az adatszivárgás megakadályozása érdekében, ezt támogatják szervezetfejlesztési, technikai, ügyféledukációs, együttműködésekre vonatkozó intézkedései. Az anyabank folyamatosan támogatja és ellenőrzi a leánybankok csalás elleni erőfeszítéseit. A Bankcsoport adatkezelési folyamatai állandó keretek között, rendszeres tevékenységek szerint működnek.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
Az OTP Csoport biztonságot és biztonságos működést elsődlegesnek tartó gyakorlatai mellett is előfordul, hogy az ügyfeleket kár éri.		Tényleges negatív hatás		x		x	x	x
A személyes adatok védelmének sérülése, a visszaélések, vagy a jogszabályi elvárások megsértése, az információbiztonság és kiberbiztonság terén a sikeres támadások és incidensek jelentős veszteséget okozhatnak az OTP Csoport bankjainak és az ügyfeleknek egyaránt. Az adatvédelmi hiányosságok, szabálysértések, esetleges incidensek nemcsak jelentős pénzügyi bírság kockázatát hordozzák, de ügyfélpanaszokat és ügyfélvesztést is okozhatnak. Mindennek következtében a bankok reputációja csökkenne.		Kockázat		x			x	x
Minőségi tájékoztatás[60]								
A minőségi információszolgáltatás minden ügyfél számára biztosítja az objektív tájékoztatást és megértést a pénzügyi termékek kapcsán. Megvalósulása befolyásolja az ügyfelek jóllétét, anyagi helyzetét, hiszen egy-egy pénzügyi termék jelentős hatást tud gyakorolni az ügyfél életére. A téma elsősorban a lakossági és MKV ügyfélkör vonatkozásában fontos és jelentősége a sérülékeny társadalmi csoportok esetében még kiemelkedőbb. Az OTP Csoport gyakorlatai pozitív hatásúak.	A banki termékekről és szolgáltatásokról való tájékoztatás és kommunikáció az OTP Csoport működésének legtöbb országában erősen szabályozott terület. Az ügyfelek edukációját a Bankcsoport bankjai saját gyakorlatuk szerint végzik. A tagvállalatok segítik a jó pénzügyi döntéseket, az ismeretek bővítését, többek között oktatóvideókkal, médiakampányokkal. A Csoport tagvállalatai folyamatosan fejlesztik a pénzügyi szolgáltatások érthetőségét.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
A megvalósított erőfeszítések mellett a pénzügyi termékek bonyolultsága, a tájékoztatási kötelezettségek és ezek folyamatos változása mellett mindig azonosíthatóak fejlődési lehetőségek.		Tényleges negatív hatás		x		x	x	x
Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés[61]								
Az ügyfelek jóllétét, boldogulását segítheti a pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés. Emellett a hátrányos helyzetű térségekben lakók, illetve hátrányos szociális helyzetben lévők hozzáférése lényeges. A hátrányos helyzetű ügyfelek pénzügyi termékekhez való hozzáférésének biztosítása körültekintést és szigorú szabályozást igényel, a betétes ügyfelek érdeke védelmében és a túlzott eladósodottság megelőzése miatt is. A Bankcsoport a megfelelő lakhatást is tudja segíteni, a lakáshitel a működés legtöbb területén fontos piaci szegmens.	Az OTP Csoport – kiterjedt fiókhálózata miatt – több országban is jelentős elérhetőséget biztosít a hátrányos helyzetű térségek lakossága számára a pénzügyek személyes intézésére. A fizikai és digitális akadálymentesítés folyamatosan fejlődik. A Bankcsoport a piaci konstrukciók mellett, a több országban jelentős, államilag támogatott lakáshitel konstrukciók elérhetőségét biztosítja.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
Az akadálymentes hozzáférés nem tekinthető teljes körűnek.		Tényleges negatív hatás		x		x	x	x

[59] ESRS: A fogyasztókra és/vagy a végfelhasználókra gyakorolt, tájékoztatással kapcsolatos hatások: A magánélet védelme (ESRS 1 AR 16). E téma az OTP Csoportnál a személyes adatok védelmén túl az információbiztonság és kibervédelem témakörét is magában foglalja, mert ezek a Bankcsoportnál összekapcsolódó témák, ugyanakkor az ESRS külön ez utóbbiakat nem nevesíti.
[60] ESRS: A fogyasztókra és/vagy a végfelhasználókra gyakorolt, tájékoztatással kapcsolatos hatások: A (minőségi) információkhoz való hozzáférés (ESRS 1 AR 16)
[61] ESRS: A fogyasztók és/vagy végfelhasználók társadalmi befogadása: Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz (ESRS 1 AR 16)

Hatás/kockázat/lehetőség (IRO) bemutatása	Menedzsment (A jelentésben, a közzétételi követelmények mentén bővebben kifejtésre kerülnek.)	Hatás / kockázat / lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség koncentrálódása			Időtáv		
			Up-stream	OTP Csoport	Down-stream[56]	Rövid táv	Középtáv	Hosszú táv
G1 Üzleti magatartás								
Vállalati kultúra, compliance, pénzmosás elleni küzdelem								
Az OTP Csoport üzleti magatartása amellett, hogy hat közvetlen partnereire, érintettjeire, befolyásolja az alkalmazottak és ügyfelek etikus üzleti magatartáshoz való hozzáállását. A befektetők számára szintén fontosak a vállalatirányítás jellemzői, a transzparens döntéshozatal. A pénzmosás elleni küzdelem a Bankcsoport bankjai esetében lényeges, az ügyfelek pénzmosási kísérleteinek megakadályozására vonatkozik. A társadalom szempontjából kifejezetten fontos a körültekintő és prudens gyakorlat. Az OTP Csoport számára kiemelten fontos etikus üzleti magatartás megvalósítása és a törvényes működés biztosítása.	Az etikus üzleti működés alapjait és irányelveit az Etikai Kódex foglalja össze. Az OTP Csoport etikai bejelentési rendszert működtet és minden munkatársra kiterjedő éves etikai képzést folytat. A Bankcsoport, érintett dolgozói AML/CFT tudatosságának növelése érdekében, rendszeres kötelező oktatásokat tart. Az OTP Bank külön visszaélés-bejelentő rendszert működtet az AML/CFT kapcsán.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
Az OTP Csoport számára kiemelt etikus üzleti működésre való törekvés mellett sem küszöbölhetőek ki teljes mértékben a nem megfelelőségek.		Tényleges negatív hatás		x			x	x
A jogszabályoknak, szabályozásoknak nem megfelelő működés bírsággal járhat és reputációs veszteséget okozhat. A bankokkal szemben jelentős elvárás a pénzmosás megakadályozásában való aktív szerepvállalás is. A pénzmosás elleni szabályok megsértése emellett likviditási problémákat, illetve levelezőbanki kapcsolatok megszűnését okozhatja. Az üzleti etika szabályainak megsértése a munkatársak és üzleti partnerek elégedetlenségét, panaszait is okozhatja.		Tényleges kockázat		x		x	x	x
Korrupció és vesztegetés								
A korrupciómegelőzés eredményessége az erőforrások felhasználásának hatékonyságára van hatással. Az OTP Csoport korrupcióellenességgel kapcsolatos gyakorlatai méretéből fakadóan befolyásolni tudják a gazdasági morált (különösen a szektoron belül). Az OTP Csoport megvalósuló gyakorlatai pozitív hatásúak.	A korrupció elleni küzdelmet segíti a korrupcióellenességre vonatkozó képzési rendszer, a korrupcióellenes klauzula alkalmazása a szerződéses partnerek körében, amelynek csoportszintű kiterjesztése folyamatban van, valamint a kockázatok rendszeres értékelése.	Tényleges pozitív hatás		x		x	x	x
A körültekintő és folyamatosan fejlődő gyakorlatok mellett is előfordulhat visszaélés.		Potenciális negatív hatás		x		x	x	x

Ami az ESG szempontú kockázatok lehetséges pénzügyi hatásainak kezelését illeti, ESG szempontú kockázatokra 2024 során céltartalék képzés nem történt, illetve az ilyen kockázatok kapcsán a menedzsment nem határozott meg tőkepuffert. Az EKB Novel risk ajánlása alapján az OTP Csoport Szlovéniában (OTP Bank Szlovénia) és Bulgáriában (DSK Bank) azonosított olyan kockázatokat, amelyekre értékvesztést képzett, ami a csoportszintű konszolidált IFRS9 ECL-ben (várható hitelezési veszteség) is megjelenik. A klímakockázatokhoz kapcsolódó addicionális tőkekövetelmény nem materiális. Az ESG szempontok a Bankcsoport minősítő modelljeiben várhatóan 2025-ben jelennek meg. A működési kockázatok veszteségadat gyűjtése keretében megjelölésre került (ESG flag), amennyiben az adott veszteség-esemény mögött ESG kockázati tényező azonosítható. A lényeges témák kapcsán jelentős veszteség 2024-ben nem realizálódott. A várható pénzügyi hatások elemzése, illetve a várható pénzügyi hatásokra vonatkozó becslés elkészítése 2025-ben történik meg.

Az OTP Csoport kockázatkezelési folyamatai, prudens magatartása és üzleti tervezési gyakorlatai biztosítják rezilienciáját a fenntarthatósági hatások és kockázatok kezelésére, valamint a lehetőségek kihasználására. A Csoport a klímaváltozás lehetséges hatásainak felmérése érdekében stressztesztet végzett el (bővebben ld. @Stressteszt), melyet szabályozói és üzleti szempontok egyaránt indokoltak. A biológiai sokféleség és az ökoszisztéma témák kapcsán rezilienciaértékelés nem történt, e témák pénzügyi szempontból nem lettek lényegesek. A komplex környezeti kihívások megfelelő kezelése a bankszektor szerepvállalását is elengedhetetlenné teszi, így a jövőben várhatóan indokolttá válik további reziliencia-elemzések elvégzése. A Bankcsoport folyamatosan követi a piaci lehetőségeket azok kihasználása érdekében és figyelemmel kíséri a szabályozói elvárásokat, hogy azokra megfelelően tudjon reagálni.

Kiegészítés a szankciókra vonatkozóan: Az OTP Csoport működésére kihatással vannak a különböző korrupcióellenes törvények, az ENSZ, az Egyesült Királyság és az EU, valamint az Egyesült Államok által életbe léptetett és alkalmazott szankciók. Emellett az OTP Csoport oroszországi tevékenységére különböző orosz ellenszankciók is vonatkoznak. Az OTP Csoport üzleti tevékenysége során kapcsolatba kerülhet olyan szervezetekkel, amelyek alkalmazottai hivatalos személynek minősülnek.

Az alkalmazandó szankciók korlátozhatják az OTP Csoport bizonyos szankcionált országokkal, magánszemélyekkel és szervezetekkel folytatott kapcsolatait. Az OTP Csoport különösen az Egyesült Államok, az EU és az Egyesült Királyság által Oroszországgal és Ukrajna oroszok által megszállt területeivel, valamint egyes megcélzott orosz és ukrán szervezetekkel és magánszemélyekkel, valamint az ilyen célszervezetek és magánszemélyek tulajdonában vagy ellenőrzése alatt álló jogalanyokkal szembeni gazdasági szankciókkal kapcsolatos kockázatoknak van kitéve.

Bármilyen jelenlegi vagy jövőbeni szankció kiszabása azzal járhat, hogy az OTP Csoport meglévő vagy leendő ügyfeleit közvetlenül vagy közvetve szankciók sújtják. Amennyiben az OTP Csoport a megengedett időszakon (wind-down) belül (ha van ilyen) nem tudja megszüntetni a szankcionált felek részére a szolgáltatás nyújtását, és ezen ügyfeleket továbbra is szankciókkal sújtják és/vagy felkerülnek a szankciós listákra, ez az OTP Csoportot annak a kockázatnak is kiteheti, hogy szankciók hatálya alá kerül. Az OTP Csoport nem adhat biztosítékot arra vonatkozóan, hogy az Oroszországot, az orosz vállalatokat és társult vállalkozásokat célzó jelenlegi vagy jövőbeni szankciók nem gyakorolnak érdemi hatást az OTP Csoport működésére.

A korrupcióellenes törvények és szankciók állítólagos vagy feltételezett megsértésével kapcsolatos peres eljárások vagy vizsgálatok az OTP Csoport megbírságolásához, tevékenységének korlátozásához, engedélyeinek visszavonásához, jó hírnevének károsodásához, valamint tevékenységére gyakorolt egyéb hátrányos következményekhez, pénzügyi következményekhez vezethetnek. Ezenkívül a korrupcióellenes törvények és a szankciós szabályozások megsértése pénzügyi hátránnyal járhat.

Az OTP Csoport **jogalany specifikus közzétételeket** is alkalmaz a következő lényeges témák hatásainak jellemzésére:

- Vízkivétel – az értékláncot érintően lényeges, a jogalany specifikus közzététel kidolgozása később fog megtörténni
- A biológiai sokféleség csökkenését közvetlenül kiváltó tényezők – az értékláncot érintően lényeges, a jogalany specifikus közzététel kidolgozása később fog megtörténni
- Információbiztonság és adatvédelem
- Minőségi tájékoztatás
- Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés
- Vállalati kultúra, compliance, pénzmosás elleni küzdelem

1.5. Lefedett ESRS követelmények listája és általános jelentéstételi politika

ESRS 2 IRO-2

Az ESRS tematikus standardjaiban szereplő közzétételi követelmények és adatpontok közül azokat jelentjük, amelyek az OTP Csoport számára lényeges al-altémához kapcsolódnak. A lényeges témák és közzétételi követelmények összekapcsolásához használtuk az EFRAG ID 177 – Links between AR16 and Disclosure requirements iránymutatását, az adatpont szintű azonosítás az adatpont elvárásainak értelmezése alapján történt.

Adatpontok

Az önkéntesen jelenthető adatpontokat abban az esetben jelentjük, amennyiben az elvárt információ jelentős ráfordítás nélkül előállítható, illetve már korábban is jelentettük azokat. Több esetben élünk az ESRS-ben nevesített fokozatos bevezetés lehetőségével, ezek az adatpontok nem szerepelnek a jelentésben.

A környezeti témák kapcsán egyedül a Klímaváltozás mérséklése lényeges – hatáslényegesség szempontjából – a saját műveletekre (működés) vonatkozóan. Az E1 (éghajlatváltozás) további témáihoz, az E3 (víz és tengeri erőforrások) és E4 (biológiai sokféleség és ökoszisztémák) témákhoz kapcsolódó, saját műveletekre vonatkozó adatpontokat nem tartjuk relevánsnak.

Az S4 (Fogyasztók és végfelhasználók) témához kapcsolódó lényeges hatások és kockázatok kifejezetten a pénzügyi intézmények (bankok) esetében, illetve adott esetben ezek ügyfélkörének egy része esetében lényegesek (ld. @ESRS SBM-3), a kapcsolódó adatpontokat ezekre a vállalatokra és ügyfélkörre jelentjük.

Politika, intézkedés, célkitűzés

Politikát, intézkedést és célkitűzést közzétesszük, ha az rendelkezésre áll:

- ha az a teljes OTP Csoportra, vagy közel a teljes csoportra vonatkozik;
- az anyabankra és a leánybankokra vonatkozóan, vagy olyan kisebb csoportra, amelynek e tagvállalatok tagjai;
    - OTP Bank,
    - Merkantil Bank,
    - DSK Bank (Bulgária),
    - OTP Bank Szlovénia,
    - OTP Bank Horvátország,
    - OTP Bank Szerbia,
    - Ipoteka Bank (Üzbegisztán),
    - OTP Bank Ukrajna,
    - CKB (Montenegró),
    - OTP Bank Albánia,
    - OTP Bank Oroszország.

Tekintettel az OTP Bank Románia évközi értékesítésére az operációra nem jelenítünk meg politikát, intézkedést, célkitűzést.

Az OTP Lakástakarék tevékenységi köre szűk, kifejezetten lakáscélú megtakarításokra és hitelekre fókuszál, az OTP Jelzálogbank kifejezetten a jelzáloghitelezésre fókuszál, a társaságok viszonylag kis létszámú központi szervezettel rendelkeznek, a konkrét üzleti tevékenység gyakorlásához igénybe veszik az anyabank fiókhálózatát, az OTP Pénzügyi Pont Zrt. üzletkötőit, valamint más értékesítési partnereket. A két leánybank tevékenységét ezért elkülönítve nem mutatjuk be.

- alapkezelőkre az Éghajlatváltozás mérséklése téma kapcsán, ha az SFDR[62] elvárások kapcsán releváns információ nyilvánosságra hozatalra került, annak érdekében, hogy összekapcsolhatóak legyenek az információk.
    - OTP Alapkezelő,
    - OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő,
    - PortfoLion Kockázati Tőkealapkezelő,
    - DSK Asset Management (Bulgária),
    - OTP Invest (Horvátország).

- a Saját munkaerő (S1) témák kapcsán a 250 fő feletti 2024.12.31 aktív munkavállalói létszám (fő) feletti vállalatokra.
    - a fenti bankok,
    - CIL-Babér,
    - OTP Faktoring,
    - Nádudvari Élelmiszer,
    - NAGISZ.

Abban az esetben jelentjük, hogy az adott fenntarthatósági kérdésre vonatkozóan a vállalatcsoport nem fogadott el politikát, intézkedést vagy célokat, ha ezek az előző listában szereplő vállalatok egyikére sem állnak rendelkezésre.

A politikára, intézkedésre, célokra vonatkozó minimális közzétételi követelményeinek feltételes adatpontjait akkor jelentjük, ha a bemutatott politika, intézkedés, cél vonatkozásában releváns.

Mérőszámok

Mérőszámok esetében a releváns adatpontokat teljeskörűen célunk jelenteni. Küszöbértéket kivételes esetben, az @ESRS S1-16 közzétételi követelmény (Javadalmazási mérőszámok (bérkülönbség és teljes díjazás)) kapcsán határoztunk meg. A küszöbérték meghatározására a jelentéstételi terhek mérséklése érdekében került sor. Eltekintünk az adatok beszerzésétől a mérőszámok olyan összetevői esetén, ha az ésszerű feltételezés mellett elhanyagolható mértékű és meghatározása jelentős ráfordítással járna.

A mérőszámokat a bizonyosságot nyújtó szolgáltatást végző szolgáltatótól eltérő külső szerv nem validálta.

[62] Az Európai Parlament és a Tanács november 27-i (EU) 2019/2088 Rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről. Az ukrán LLC AMC OTP Capital-ra és a szerb OTP INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITS I ALTERNATIVNIM FONDOVIMA AD BEOGRAD-ra nem vonatkozik, a román OTP Asset Management évközben értékesítésre került, ezért nem jelenítünk meg információt.

Jogalanyspecifikus közzétételek

Jogalanyspecifikus közzétételeket tartottunk szükségesnek meghatározni azoknál – az @ESRS SBM-3 közzétételi követelményben nevesített – lényeges témáknál, amelyek OTP Csoport specifikus tartalommal kerültek kiegészítésre az ESRS 1 AR16-ban szereplő listához képest, illetve az S4-es témák esetében, mert ezek esetében az ESRS jelenleg, eleve nem határoz meg mérőszámokat. Az E3 és E4 témák kapcsán a Bankcsoport a jelentéstételi időszakban nem gyűjtött olyan információkat, amelyekkel e hatások megfelelően jellemezhetőek, a szabályozói elvárások, az ügyfelektől bekérendő adatok kialakítás alatt vannak, ezek véglegesítése és az adatgyűjtés megvalósítása után határozunk meg jogalanyspecifikus közzétételeket (ha ez idő alatt az ágazati ESRS-ek nem jelennek meg), és jelentjük azokat.

Operatív irányítás: Az a helyzet, amikor a vállalkozás képes irányítani az entitás, telephely, művelet vagy eszköz operatív tevékenységeit és kapcsolatait.

Üzleti kapcsolatok: Az üzleti kapcsolatok magukban foglalják a vállalkozás fel- és lefelé irányuló értékláncában lévő kapcsolatokat, és nem korlátozódnak közvetlen szerződéses kapcsolatokra.

Amennyiben a társult vállalkozások vagy közös vállalkozások az IFRS pénzügyi kimutatásokban tőkemódszerrel kerülnek elszámolásra, és a Csoport értékláncának részét képezik, a Bank az ezekkel kapcsolatos információkat az értékláncban lévő egyéb üzleti kapcsolatokra alkalmazott megközelítéssel együtt tartalmazza. Amikor a Bank hatásmutatókat határoz meg, a társult vállalkozás vagy közös vállalkozás adatait nem korlátozza a tulajdonolt tőkerészre, hanem figyelembe veszi azokat a hatásokat, amelyek a Csoport termékeihez és szolgáltatásaihoz kapcsolódó üzleti kapcsolatok révén jelentkeznek.

Az OTP Csoport ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága és Audit Bizottsága.

Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek tagjainak nemek szerinti megoszlása, a női és férfi testületi tagok százalékban meghatározott értéke az összes taghoz képest, az évvégi főben kifejezett létszám alapján.

A testületek független tagjainak aránya a független tagok száma osztva a testület tagjainak teljes számával az évvégi adatok alapján. A testületi tagokra vonatkozó függetlenségi kritériumokat illetően a Bank a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) ezirányú előírásait tekinti irányadónak, ennek részleteit a Bank nyilvánosságra hozza Az OTP Bank Nyrt. nyilatkozata a testületi tagok függetlenségéről c. dokumentumban.

Az országok szerinti bontás azokra az országokra vonatkozik, ahol a Csoportnak 50 vagy annál több alkalmazottja van és ezek az alkalmazottak legalább 10%-át képviselik a teljes létszámnak. Az alkalmazottak létszáma az S1 fejezetben alkalmazottak szerint kerül megadásra, az évvégi, főben meghatározott létszám kerül jelentésre, az aktív munkavállalókra kiterjedően.

A teljes bevétel a 2024. évi konszolidált IFRS beszámoló OTP Bank Nyrt. Konszolidált eredménykimutatása: Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek + Díj- és jutalékbevételek + Egyéb működési bevételek összege.

2. Környezeti információk

A Bankcsoport regionális vezető szerepet kíván betölteni az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átállás finanszírozásában és a fenntartható jövő kiépítésében. E cél elérése érdekében 2024 során is jelentősen növeltük a zöldhitel- és a vállalati zöld kötvényállományt, és mérföldkőnek tekintjük a klímacélállítási dokumentum[63] elkészítését. Számos tekintetben fejlesztettük kockázatkezelési rendszereinket. Az OTP Csoport célja, hogy mérsékelje a saját működéséből fakadó környezeti terhelést.

Lényeges altéma	Felmerülés helye	Hatás, kockázat, lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség leírás
E1 Éghajlatváltozás			
Az éghajlatváltozás mérséklése Energia	teljes OTP Csoport saját működés, hitelportfólió, alapkezelők befektetései	negatív hatás	Közvetlen és közvetett ÜHG kibocsátás
Az éghajlatváltozás mérséklése Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás Energia	hitelportfólió, alapkezelők befektetései	pozitív hatás	Zöld pénzügyi termékek
Az éghajlatváltozás mérséklése	teljes OTP Csoport saját működés	pozitív hatás	Szemléletformáló hatás az alkalmazott gyakorlatok révén
Az éghajlatváltozás mérséklése Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás Energia	hitelportfólió	pénzügyi lehetőség	Zöld pénzügyi termékek
		pénzügyi kockázat	Átállási és fizikai kockázatok a portfólióban
E2 Víz és tengeri erőforrások			
Vízkivétel	hitelportfólió	negatív hatás	Nagy vízkivételű ágazatok finanszírozása
		pozitív hatás	Zöldhitelezés
		pénzügyi kockázat	Víztől való függőség és környezetvédelmi elvárásoknak való megfelelés kockázata a portfólióban
E4 Biológiai sokféleség és ökoszisztémák			
A biológiai sokféleség csökkenését közvetlenül kiváltó tényezők	hitelportfólió	negatív hatás	A biológiai sokféleségre és ökoszisztémára negatív hatást gyakorló ágazatok finanszírozása
		potenciális pozitív hatás	Az ügyfelek felelős magatartását ösztönző elvárások kialakításának lehetősége

A hatások, kockázatok és lehetőségek bővebb leírását, illetve kezelésüket ld. @ESRS SBM-3 és e fejezet következő részei.

2.1. Taxonómia rendelet szerinti közzétételek

2.1.1. EU Taxonómia rendelet szerinti közzététel

Az (EU) 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikkének hatálya alá tartozó vállalkozások által, környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozóan a Bizottság (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletében meghatározott módszertan alapján közzéteendő információk. Az OTP csoport hitelintézetei esetében a jelentés elkészítése az 575/2013/EU rendelet II. címe 2. fejezetének 2. szakasza szerinti prudenciális konszolidációs körnek megfelelő kitettségeken és mérlegen alapul, a hatályos Bizottság (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletének V. melléklet 1. pontja alapján.

Az OTP Bank elkötelezett a fenntartható finanszírozás és társadalmi felelősségvállalás iránt.

Kötelező közzététel

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendeletének [Taxonómiai rendelet] 1. cikkében meghatározott hatály figyelembevételével, a 8. cikkében meghatározott közzétételi kötelezettség a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 19a., illetve 29a. cikke alapján nem pénzügyi kimutatást, illetve összevont (konszolidált) nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett vállalkozások tekintetében áll fenn. A Taxonómia rendelet 8. cikke alapján az érintett vállalkozásoknak tájékoztatást adnak arról, hogy a vállalkozás tevékenységei milyen módon és mértékben kapcsolódnak környezeti szempontból fenntarthatónak

[63] E dokumentum 2030-ra vonatkozó ÜHG-célkitűzést határoz meg abszolút és relatív mértékben is, az OTP Csoport Scope 3 kibocsátásának 15. kategóriájára vonatkozóan, és azonosítja a célkitűzés elérését biztosító főbb eszközöket, ugyanakkor nem tekintjük az ESRS E1-1 közzétételi követelmény szerinti átállási tervnek.

minősülő gazdasági tevékenységekhez az EU 2020/852 rendelet 3. és 9. cikke szerint. Az OTP csoport hitelintézetei esetében a jelentés elkészítése az 575/2013/EU rendelet II. címe 2. fejezetének 2. szakasza szerinti prudenciális konszolidációs körnek megfelelő kitettségeken és mérlegen alapul, a hatályos Bizottság (EU) 2021/2178 felhatalmazáson alapuló rendeletének V. melléklet 1.1.2. pontjában meghatározott eszköztípusok és számviteli portfóliók tekintetében, beleértve az állományokra és állományváltozásokra, az átállási és támogató tevékenységekre, valamint a speciális és általános célú hitelezésre vonatkozó információkat.

Az alábbi adatok az OTP Csoport hitelintézeteire vonatkozó, az (EU) 2020/852 rendelethez (Taxonómia Rendelet) tartozó kötelező KPI-okra vonatkozó konszolidált információkat mutatja be, amely a hatályos 2021/2178-as rendelet VI. mellékletében publikált sablon felhasználásával készült. A kitettségek könyv szerinti értéke a 2024. december 31-i referencia-időpontot veszi alapul.

Az OTP csoport, az érintett hitelintézetekre a prudenciális konszolidációs hatókör figyelembevételével konszolidált módon teszi közzé a releváns KPI-okat az EU 2021/2178. V. melléklet 1.1.1. pontja alapján. Ennek megfelelően az egyes leányvállalatok kitettségei, beleértve az alapkezelők, hitelintézetek kitettségeit a konszolidált hitelintézeti KPI-ok részét képezik.

A 2024 novemberében megjelent harmadik Bizottsági közlemény (C/2024/6691 Commission Notice) 2-dik függeléke szerinti táblázat közzététele kapcsán az OTP Csoport azt a megközelítést választotta, hogy az idei jelentési évben ezt nem teszi közzé, tekintettel a közlemény késői megjelenésére. A táblázat megjelenítését az OTP Csoport a következő jelentési évben figyelembe veszi. Az OTP Alapkezelő Zrt. esetében az eszközkezelőkre vonatkozó követelmények kerültek figyelembevételre és az eszközkezelőkre vonatkozó KPI-ok kerülnek közzétételre.

A jogszabályi előírásoknak megfelelőn a fő KPI mutatók számításánál a felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott követelmények legjobb megértése alapján jártunk el és a KPI-okat annak megfelelően határoztuk meg.

A jogszabálynak megfelelően a fő KPI mutatók a teljes zöld eszközarány arányában kerültek megállapításra, ami a nem egyezik meg a Bank teljes mérleg főösszegével. Az OTP Csoport vállalati hitelportfóliójában túlsúlyban vannak azon vállalkozások, amelyek nem tartoznak a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke alapján nem pénzügyi információk közzétételére kötelezettek közé. Mivel ezen vállalkozásokkal szemben fennálló igazítható és igazodó kitettségek nem jelennek meg a kötelező közzétételben, azokat a jelentés @Zöldhitelezés részében tesszük közzé. Az EU-n kívüli leánybankok előzőekben meghatározott kitettségeire a kötelező jelentés ugyancsak nem terjed ki, azok kizárásra kerülnek a KPI-k számításánál.

A felhatalmazáson alapuló rendelet XI. mellékletében előírt minőségi közzétételek részletes információit biztosítanak a Bank által felhasznált adatok és módszertan tekintetében.

Az OTP csoport fő állományi és flow KPI mutatói az előző évhez képest az alábbi változást mutatják:

OTP Csoport kötelező GAR KPI mutatói		2024		2023	
		Árbevétel	Capex	Árbevétel	Capex
Fő KPI	Zöld eszközarány (GAR) Állomány	0,10%	0,29%	0,05%	0,09%
További KPI-ok	Zöld eszközarány (GAR) Flow	0,13%	0,45%	0,00%	0,01%

A zöld finanszírozás terén tett jelentős erőfeszítések nagymértékű javulást eredményeznek a fő KPI-ok tekintetében. A taxonómiához igazodó állományokra vonatkozóan, a tavalyi év hasonló adataival összehasonlítva, a KPI mind Capex, mint árbevétel alapon jelentős növekedést mutat. Árbevétel alapon 0,05%-ról 0,10%-ra, Capex alapon 0,09%-ról, 0,29%-ra növekedett a taxonómiához igazodó kitettségeink aránya a GAR eszközökön belül. A fő KPI számításnál figyelembe vett eszközök aránya a teljes mérlegen belül nagyságrendileg nem változott, 65% körüli szintet mutat. A GAR eszközök és a banki mérlegfőösszeg adata egyaránt 13%-kot meghaladó mértékben növekedett.

A pénzügyi intézetekkel szembeni kitettségek taxonómiához igazítható és igazodó kitettségei is javulást mutatnak, amelynek egyik fő oka a pénzügyi vállalkozások taxonómia jelentéseinek szélesebb körű rendelkezésre állása. A taxonómiához igazítható kitettségek mértéke eléri a 2,5%-ot, míg a taxonómiához igazodó a 0,10%-ot.

A nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek taxonómiához igazítható kitettségei árbevétel alapon meghaladják a 8,5%-ot, a taxonómiához igazodó arány árbevétel alapon meghaladja a 3%.

A háztartásokra vonatkozó kitettségek tekintetében, a lényeges hozzájárulás (SC) kritériumának megfelelése esetén a Bank nem mutatja ki ezen kitettségeit a taxonómiához igazodó kitettségek között, tekintve, hogy a DNSH feltételeknek való megfelelést jelenleg nem tudja igazolni.

A 2024. novemberében megjelent harmadik Bizottsági közlemény (C/2024/6691 Commission Notice) értelmezését figyelembe véve a Bank ezen a soron az egész bankcsoport bruttó háztartásokra vonatkozó kitettségét érti (nem szűkíti az EU területén működő leánybankok kitettségére).

A háztartások bruttó kitettség arányában a taxonómiához igazítható arány közel 28%, míg az ingatlanfedezettel rendelkező kitettségek esetén ez az arány megközelíti az 57%. A lakossági gépjárműfinanszírozás tekintetében a taxonómiához igazítható kitettségek aránya megközelíti a 37%-ot. A 2021/2178-as rendelet VI. mellékletében közzétett a hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő 1-5 táblákat az alábbiakban közöljük.

A kezelt eszközállomány EU taxonómia szerinti igazíthatósági és igazodási KPI-ok közzététele során az OTP Csoport módosítja a 2023-as pénzügyi évre vonatkozó, következő adatokat:

1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – Árbevétel alapú (T-1) 55-57. sorában megadott eszközkezelési adatokat

Árbevétel alapon az 1. tábla – A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök 55. sora – Kezelt eszközállomány bruttó könyv szerinti érték összesen oszlopa újramegállapításra kerül **+ 1.526.575** millió forinttal.

Árbevétel alapon az 1. tábla – A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök 55. sora – Kezelt eszközállomány, amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható) CCM+CCA alapú oszlopa újraközlésre kerül **+ 124.025** millió forinttal.

Árbevétel alapon az 1. tábla – A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök 55. sora – Kezelt eszközállomány, amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek CCM+CCA alapú oszlopa újraközlésre kerül **+ 9.337** millió forinttal.

2. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – Capex alapú (T-1) 55-57. sorában megadott eszközkezelési adatokat.

Capex alapon az 1. tábla – A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök 55. sora – Kezelt eszközállomány bruttó könyv szerinti érték összesen oszlopa újramegállapításra kerül **+ 1.526.575** millió forinttal.

Capex alapon az 1. tábla – A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök 55. sora – Kezelt eszközállomány, amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható) CCM+CCA alapú oszlopa újramegállapításra kerül **+ 314.352** millió forinttal.

Capex alapon az 1. tábla – A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök 55. sora – Kezelt eszközállomány, amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó tevékenységek CCM+CCA alapú oszlopa újramegállapításra kerül **+ 14.882** millió forinttal.

Ezért a 2024-es pénzügyi évre vonatkozó fenntarthatósági jelentésben bemutatott összehasonlító adatok nem egyeznek meg a 2023-as Vezetőségi Jelentésben közzétett hasonló adatokkal.

A 2021/2178/EU rendelet 8. cikkelye szerint a pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásoknak a nem pénzügyi nyilatkozatban meg kell adniuk a korábbi éves beszámolási időszakra vonatkozó kulcsfontosságú teljesítménymutatókat. Az OTP Csoport bemutatja konszolidált, összehasonlító GAR KPI-it a korábbi beszámolási időszakra vonatkozóan, ahogyan azt a 8. cikkely megköveteli, ahol a VI. melléklet sablonjai kifejezetten előírják a t-1 időszak közzétételét. Ez magában foglalta a következő táblákat: 1. tábla – A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök (Árbevétel és Capex) és a 3. tábla – GAR KPI állomány (Árbevétel és Capex alapú).

Az OTP Csoport úgy véli, hogy ezek a közzétételi gyakorlatok nem akadályozzák a GAR KPI-k összehasonlíthatóságát, ahogyan azt a jogszabály 8. cikkelye megköveteli.

0. A hitelintézetek által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI[1]	KPI[2]	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)[3]	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	**Zöldeszköz-arány (GAR) állomány**	**30.364,86**	**82.910,86**	**0,10%**	**0,29%**	**64,76%**	**27,43%**	**35,24%**

		Környezeti szempontból fenntartható tevékenység összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-k	GAR (állományváltozás)	10.625,16	35.351	0,13%	0,45%	58,52%	19,93%	41,48%
	Pénzügyi garanciák	0	0	0,00%	0,00%			
	Kezelt eszközállomány	15.962,70	29.555,62	0,37%	0,68%			

[1] a partner árbevételi KPI-je alapján
[2] a partner CAPEX KPI-je alapján, kivéve a hitelnyújtási tevékenységeket, ahol az általános hitelezésre vonatkozóan az árbevételi KPI-t kell használni
[3] a KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva

Megjegyzés:

- A jelentéstételi táblák esetében: a szürke hátterű cellákat nem kell kitölteni.
- A Díjak és jutalékok (6. munkalap) és a Kereskedési könyv (7. munkalap) csak 2026-tól alkalmazandó, így ezek a cellák nem kerülnek bemutatásra.

1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – *Árbevétel alapú*

	millió Ft	Referencia időpont: 2024. december 31.													
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
					amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**														
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16.727.599	3.950.274	30.345	776	7.922	12.245	719	18	0	0	887	0	0	0
2	**Pénzügyi vállalkozások**	2.157.696	53.932	2.208	776	401	430	84	18	0	0	0	0	0	0
3	Hitelintézetek	1.724.030	50.227	2.123	724	379	423	60	13	0	0	0	0	0	0
4	Hitelek és előlegek	1.145.822	50.227	2.123	724	379	423	60	13	0	0	0	0	0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	578.186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	22	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	433.666	3.706	85	52	22	6	23	5	0	0	0	0	0	0
8	amelyekből befektetési vállalkozások	1.934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	1.934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
12	amelyből alapkezelő társaságok	6.625	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	6.625	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
16	amelyből biztosítók	1.966	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	1.669	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	297	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	877.837	74.200	28.137	0	7.521	11.816	635	0	0	0	887	0	0	0
21	Hitelek és előlegek	859.587	71.778	27.662	0	7.432	11.816	259	0	0	0	887	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	18.159	2.332	386	0	0	0	376	0	0	0	0	0	0	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	91	90	90		90	0	0	0		0	0	0		0
24	**Háztartások**	13.692.065	3.822.141	0	0	0	0	0	0	0	0				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	6.014.461	3.422.059	0	0	0	0	0	0	0	0				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.700	127.014	0	0	0	0								
27	amelyből: gépjárműhitelek	743.909	273.068	0	0	0	0								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	16.115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	millió Ft	Referencia időpont: 2024. december 31.													
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
					amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök**	12.303.916													
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	9.719.235													
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.935.346													
35	Hitelek és előlegek	6.561.296													
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	0													
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0													
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	306.914													
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	67.136													
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.783.889													
41	Hitelek és előlegek	2.767.099													
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	14.052													
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.737													
44	**Származtatott termékek**	50.334													
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	379.446													
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	667.872													
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	1.487.029													
48	**GAR-eszközök összesen**	29.047.630	3.950.274	30.345	776	7.922	12.245	719	18	0	0	887	0	0	0
49	**A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök**	15.804.501													
50	**Szuverén entitások**	8.149.592													
51	**Központi bankkal szembeni kitettségek**	7.012.747													
52	**Kereskedési könyv**	642.162													
53	**Eszközök összesen**	44.852.131	3.950.274	30.345	776	7.922	12.245	719	18	0	0	887	0	0	0
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei														
54	Pénzügyi garanciák	7.206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Kezelt eszközállomány	4.346.946	80.313	14.452	0	1.552	12.899	2.146	1.266	0	1.262	112	37	0	26
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	551.901	41.261	0	0	0	0	239	0	0	0	46.449	0	0	0
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	526.720	39.053	9.822	0	898	8.924	1.907	14	0	184	56.560	133	0	22

	millió Ft	Referencia időpont: 2024. december 31.																	
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																		
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16.727.599	569	2	0	0	5.767	0	0	0	17.065	0	0	0	3.975.280	30.365	776	7.922	12.245
2	**Pénzügyi vállalkozások**	2.157.696	108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54.124	2.226	776	401	430
3	Hitelintézetek	1.724.030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50.287	2.136	724	379	423
4	Hitelek és előlegek	1.145.822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50.287	2.136	724	379	423
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	578.186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	22	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	433.666	108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.837	90	52	22	6
8	amelyekből befektetési vállalkozások	1.934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	1.934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
12	amelyből alapkezelő társaságok	6.625	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	6.625	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
16	amelyből biztosítók	1.966	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	1.669	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	297	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	877.837	461	2	0	0	5.767	0	0	0	17.065	0	0	0	99.015	28.139	0	7.521	11.816
21	Hitelek és előlegek	859.587	461	2	0	0	5.767	0	0	0	17.065	0	0	0	96.217	27.663	0	7.432	11.816
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	18.159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.708	386	0	0	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	91	0	0		0	0	0		0	0	0		0	90	90		90	0
24	**Háztartások**	13.692.065	0	0	0	0									3.822.141	0	0	0	0
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	6.014.461	0	0	0	0									3.422.059	0	0	0	0
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.700													127.014	0	0	0	0
27	amelyből: gépjárműhitelek	743.909													273.068	0	0	0	0
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	16.115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	millió Ft	[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Referencia időpont: 2024. december 31. Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök**	12.303.916																	
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	9.719.235																	
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.935.346																	
35	Hitelek és előlegek	6.561.296																	
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	0																	
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0																	
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	306.914																	
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	67.136																	
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.783.889																	
41	Hitelek és előlegek	2.767.099																	
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	14.052																	
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.737																	
44	**Származtatott termékek**	50.334																	
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	379.446																	
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	667.872																	
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	1.487.029																	
48	**GAR-eszközök összesen**	29.047.630	569	2	0	0	5.767	0	0	0	17.065	0	0	0	3.975.280	30.365	776	7.922	12.245
49	**A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök**	15.804.501																	
50	**Szuverén entitások**	8.149.592																	
51	**Központi bankkal szembeni kitettségek**	7.012.747																	
52	**Kereskedési könyv**	642.162																	
53	**Eszközök összesen**	44.852.131	569	2	0	0	5.767	0	0	0	17.065	0	0	0	3.975.280	30.365	776	7.922	12.245
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei																		
54	Pénzügyi garanciák	7.206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Kezelt eszközállomány	4.346.946	7.019	185	0	73	4.351	22	0	1	1.914	0	0	0	95.855	15.963	0	1.552	14.262
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	551.901	300	0	0	0	19	0	0	0	0	0	0	0	88.268	0	0	0	0
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	526.720	5.051	184	0	73	186	22	0	1	1.914	0	0	0	104.670	10.174	0	1.178	9.204

1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – *Árbevétel alapú*

(T-1)

	millió Ft	Referencia időpont: 2023. december 31.													
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Víz és tengeri erőforrások (WTR) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	
					amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**														
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	13.420.637	3.018.478	12.435	0	974	1.007	15	0	0	0	0	0	0	0
2	**Pénzügyi vállalkozások**	2.012.646	4.288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Hitelintézetek	1.301.023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelek és előlegek	854.447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	446.575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	711.623	4.288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	amelyekből befektetési vállalkozások	59.625	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	59.624	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
12	amelyből alapkezelő társaságok	26.032	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	26.032	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
16	amelyből biztosítók	1.797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	1.795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	176.625	21.188	12.435	0	974	1.007	15	0	0	0	0	0	0	0
21	Hitelek és előlegek	60.818	10.110	6.132	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	115.807	11.078	6.304	0	974	1.007	15	0	0	0	0	0	0	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
24	**Háztartások**	11.231.366	2.993.002	0	0	0	0	0	0	0	0				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	4.524.697	2.694.148	0	0	0	0	0	0	0	0				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.689	127.416	0	0	0	0	0	0	0	0				
27	amelyből: gépjárműhitelek	446.413	171.438	0	0	0	0								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	9.789	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	millió Ft	Referencia időpont: 2023. december 31.														
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)						Víz és tengeri erőforrások (WTR) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
					amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök**	11.562.435														
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	9.385.343														
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.860.587														
35	Hitelek és előlegek	6.712.884														
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek															
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök															
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	146.932														
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	771														
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.524.756														
41	Hitelek és előlegek	2.492.214														
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30.472														
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.070														
44	**Származtatott termékek**	41.967														
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	574.648														
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	605.799														
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	954.677														
48	**GAR-eszközök összesen**	25.679.052	3.018.478	12.435	0	974	1.007	15	0	0	0	0	0	0	0
49	**A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök**	13.930.092														
50	**Szuverén entitások**	6.307.758														
51	**Központi bankkal szembeni kitettségek**	7.401.137														
52	**Kereskedési könyv**	221.197														
53	**Eszközök összesen**	39.609.144	3.018.478	12.435	0	974	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei														
54	Pénzügyi garanciák	173.787	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Kezelt eszközállomány*	3.177.939	144.741	10.195		1.038	9.157	1.566	1.175		1.175				
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	266.078	1.752	1.752		331	1.421	717	717		717				0
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	359.496	8.443	8.443		707	7.736	14	0		0				

*újramegállapított

	millió Ft	[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Referencia időpont: 2023. december 31. Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
						amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																				
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	13.420.637	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	3.018.493	12.435	0	974	1.007
2	**Pénzügyi vállalkozások**	2.012.646	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	4.288	0	0	0	0
3	Hitelintézetek	1.301.023	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelek és előlegek	854.447	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	446.575	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0		0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	711.623	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	4.288	0	0	0	0
8	amelyekből befektetési vállalkozások	59.625	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	59.624	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0		0	0
12	amelyből alapkezelő társaságok	26.032	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0			0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	26.032	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0		0	0
16	amelyből biztosítók	1.797	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	1.795	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0		0	0
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	176.625	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	21.203	12.435	0	974	1.007
21	Hitelek és előlegek	60.818	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	10.110	6.132	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	115.807	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	11.093	6.304	0	974	1.007
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0		0	0
24	**Háztartások**	11.231.366	0	0		0	0											2.993.002	0	0	0	0
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	4.524.697	0	0		0	0											2.694.148	0	0	0	0
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.689																127.416	0	0	0	0
27	amelyből: gépjárműhitelek	446.413																171.438	0	0	0	0
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	9.789	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0

	millió Ft	[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Referencia időpont: 2023. december 31. Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
					amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök**	11.562.435																	
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	9.385.343																	
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.860.587																	
35	Hitelek és előlegek	6.712.884																	
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek																		
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök																		
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	146.932																	
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	771																	
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.524.756																	
41	Hitelek és előlegek	2.492.214																	
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30.472																	
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.070																	
44	**Származtatott termékek**	41.967																	
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	574.648																	
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	605.799																	
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	954.677																	
48	**GAR-eszközök összesen**	25.679.052	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.018.493	12.435	0	974	1.007
49	**A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök**	13.930.092																	
50	**Szuverén entitások**	6.307.758																	
51	**Központi bankkal szembeni kitettségek**	7.401.137																	
52	**Kereskedési könyv**	221.197																	
53	**Eszközök összesen**	39.609.144	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei																		
54	Pénzügyi garanciák	173.787	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Kezelt eszközállomány	3.177.939													146.307	11.371		1.038	10.332
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	266.078													2.469	2.469		1.048	2.138
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	359.496													8.457	8.443		707	7.736

1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – *Capex alapú*

	millió Ft	Referencia időpont: 2024. december 31.													
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
					amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**														
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16.727.599	4.002.781	80.382	767	45.373	10.740	304	38	0	0	33	0	0	0
2	**Pénzügyi vállalkozások**	2.157.696	53.508	3.106	756	719	695	109	22	0	0	0	0	0	0
3	Hitelintézetek	1.724.030	50.014	2.979	704	675	688	99	22	0	0	0	0	0	0
4	Hitelek és előlegek	1.145.822	50.014	2.979	704	675	688	99	22	0	0	0	0	0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	578.186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	22	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	433.666	3.494	127	52	44	8	10	0	0	0	0	0	0	0
8	amelyekből befektetési vállalkozások	1.934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	1.934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0
12	amelyből alapkezelő társaságok	6.625	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	6.625	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
16	amelyből biztosítók	1.966	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	1.669	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	297	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	877.837	127.133	77.275	11	44.654	10.045	195	16	0	0	33	0	0	0
21	Hitelek és előlegek	859.587	124.733	76.343	11	44.573	10.045	90	16	0	0	33	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	18.159	2.318	851	0	0	0	105	0	0	0	0	0	0	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	91	81	81		81	0	0	0		0	0	0		0
24	**Háztartások**	13.692.065	3.822.141	0	0	0	0	0	0	0	0				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	6.014.461	3.422.059	0	0	0	0	0	0	0	0				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.700	127.014	0	0	0	0	0	0	0	0				
27	amelyből: gépjárműhitelek	743.909	273.068	0	0	0	0								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	16.115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	millió Ft	Referencia időpont: 2024. december 31.													
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
					amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök**	12.303.916													
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	9.719.235													
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.935.346													
35	Hitelek és előlegek	6.561.296													
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	0													
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0													
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	306.914													
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	67.136													
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.783.889													
41	Hitelek és előlegek	2.767.099													
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	14.052													
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.737													
44	**Származtatott termékek**	50.334													
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	379.446													
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	667.872													
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	1.487.029													
48	**GAR-eszközök összesen**	29.047.630	4.002.781	80.382	767	45.373	10.740	304	38	0	0	33	0	0	0
49	**A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök**	15.804.501													
50	**Szuverén entitások**	8.149.592													
51	**Központi bankkal szembeni kitettségek**	7.012.747													
52	**Kereskedési könyv**	642.162													
53	**Eszközök összesen**	44.852.131	4.002.781	80.382	767	45.373	10.740	304	38	0	0	33	0	0	0
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei														
54	Pénzügyi garanciák	7.206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Kezelt eszközállomány	4.346.946	104.814	27.998	0	5.363	22.635	5.351	1.334	0	1.331	205	169	0	142
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	513.985	46.449	0	0	0	0	300	0	0	0	19	0	0	0
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	526.720	56.560	18.606	0	3.251	15.356	5.051	1.329	0	1.328	186	75	0	75

	millió Ft	Referencia időpont: 2024. december 31.																	
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																		
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16.727.599	5.127	2.492	0	0	3.825	0	0	0	3	0	0	0	4.012.073	82.911	767	45.373	10.740
2	**Pénzügyi vállalkozások**	2.157.696	108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53.725	3.128	756	719	695
3	Hitelintézetek	1.724.030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50.113	3.001	704	675	688
4	Hitelek és előlegek	1.145.822	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50.113	3.001	704	675	688
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	578.186	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	22	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	433.666	108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.612	127	52	44	8
8	amelyekből befektetési vállalkozások	1.934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	1.934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
12	amelyből alapkezelő társaságok	6.625	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	6.625	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
16	amelyből biztosítók	1.966	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	1.669	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	297	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0	0		0	0
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	877.837	5.019	2.492	0	0	3.825	0	0	0	3	0	0	0	136.207	79.783		44.654	10.045
21	Hitelek és előlegek	859.587	5.007	2.492	0	0	3.825	0	0	0	3	0	0	0	133.691	78.851	11	44.573	10.045
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	18.159	12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.435	851	0	0	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	91	0	0		0	0	0		0	0	0		0	81	81		81	0
24	**Háztartások**	13.692.065	0	0	0	0									3.822.141	0	0	0	0
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	6.014.461	0	0	0	0									3.422.059	0	0	0	0
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.700	0	0	0	0									127.014	0	0	0	0
27	amelyből: gépjárműhitelek	743.909													273.068	0	0	0	0
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	16.115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	millió Ft	[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Referencia időpont: 2024. december 31. Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök**	12.303.916																	
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	9.719.235																	
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.935.346																	
35	Hitelek és előlegek	6.561.296																	
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek	0																	
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0																	
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	306.914																	
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	67.136																	
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.783.889																	
41	Hitelek és előlegek	2.767.099																	
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	14.052																	
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.737																	
44	**Származtatott termékek**	50.334																	
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	379.446																	
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	667.872																	
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	1.487.029																	
48	**GAR-eszközök összesen**	29.047.630	5.127	2.492	0	0	3.825	0	0	0	3	0	0	0	4.012.073	82.911	767	45.373	10.740
49	**A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök**	15.804.501																	
50	**Szuverén entitások**	8.149.592																	
51	**Központi bankkal szembeni kitettségek**	7.012.747																	
52	**Kereskedési könyv**	642.162																	
53	**Eszközök összesen**	44.852.131	5.127	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4.008.248	80.419	767	45.373	10.740
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei																		
54	Pénzügyi garanciák	7.206	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
55	Kezelt eszközállomány	4.346.946	5.787	51		24	2.397	1	0	1	7	2	0	0	118.560	29.556	0	5.363	24.133
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	513.985	3	0		0	3	0	0	0	0	0	0	0	46.773	0	0	0	0
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	526.720	5.784	51		24	2.394	6	0	1	2.394	2	0	2	72.369	20.069	0	4.681	16.786

1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – *Capex alapú*

(T-1)

	millió Ft	Referencia időpont: 2023. december 31.													
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Víz és tengeri erőforrások (WTR) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**														
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	13.420.637	3.038.192	23.138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	**Pénzügyi vállalkozások**	2.012.646	3.358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Hitelintézetek	1.301.023	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelek és előlegek	854.447	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	446.575	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	711.623	3.358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	amelyekből befektetési vállalkozások	59.625	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	59.624	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
12	amelyből alapkezelő társaságok	26.032	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	26.032	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
16	amelyből biztosítók	1.797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	1.795	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	176.625	41.833	23.138	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Hitelek és előlegek	60.818	21.221	13.844	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	115.807	20.612	9.293	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0		0
24	**Háztartások**	11.231.366	2.993.002	0	0	0	0	0	0	0	0				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	4.524.697	2.694.148	0	0	0	0	0	0	0	0				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.689	127.416	0	0	0	0	0	0	0	0				
27	amelyből: gépjárműhitelek	446.413	171.438	0	0	0	0								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
29	Lakásfinanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	9.789	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			

	millió Ft	Referencia időpont: 2023. december 31.													
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	**Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
					amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök**	11.562.435													
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	9.385.343													
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.860.587													
35	Hitelek és előlegek	6.712.884													
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek														
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök														
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	146.932													
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	771													
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.524.756													
41	Hitelek és előlegek	2.492.214													
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30.472													
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.070													
44	**Származtatott termékek**	41.967													
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	574.648													
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	605.799													
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	954.677													
48	**GAR-eszközök összesen**	25.679.052	2.993.002												
49	**A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök**	13.930.092													
50	**Szuverén entitások**	6.307.758													
51	**Központi bankkal szembeni kitettségek**	7.401.137													
52	**Kereskedési könyv**	221.197													
53	**Eszközök összesen**	39.609.144	2.993.002												
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei														
54	Pénzügyi garanciák	173.787	0												
55	Kezelt eszközállomány	3.177.939	339.475	19.267		3.988	15.279	6.673	1.745		1.742				
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	266.078	3.648	3.648		1.281	2.367	5	5		2				
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	359.496	15.619	15.619		2.707	12.913	1.740	1.740		1.740				

	millió Ft	[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Referencia időpont: 2023. december 31. Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
						amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																				
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	13.420.637	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	3.038.192	23.138	0	0	0
2	**Pénzügyi vállalkozások**	2.012.646	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	3.358	0	0	0	0
3	Hitelintézetek	1.301.023	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
4	Hitelek és előlegek	854.447	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	446.575	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0		0	0
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	711.623	1	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	3.358	0	0	0	0
8	amelyekből befektetési vállalkozások	59.625	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
9	Hitelek és előlegek	59.624	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0		0	0
12	amelyből alapkezelő társaságok	26.032	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
13	Hitelek és előlegek	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	26.032	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0		0	0
16	amelyből biztosítók	1.797	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
17	Hitelek és előlegek	1.795	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0		0	0
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	176.625	0	0		0	0	0	0		0	0	0	0		0	0	41.833	23.138	0	0	0
21	Hitelek és előlegek	60.818	0	0			0	0	0		0	0	0	0		0	0	21.221	13.844	0	0	0
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	115.807	0	0			0	0	0		0	0	0	0		0	0	20.612	9.293	0	0	0
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0	0	0			0	0	0			0	0	0			0	0	0		0	0
24	**Háztartások**	11.231.366	0	0		0	0											2.993.002	0	0	0	0
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	4.524.697																2.694.148	0	0	0	0
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.689																127.416	0	0	0	0
27	amelyből: gépjárműhitelek	446.413																171.438	0	0	0	0
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0	0					0					0					0	0	0	0	0
29	Lakásfinanszírozás	0	0					0					0					0	0	0	0	0
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0	0					0					0					0	0	0	0	0
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	9.789	0					0					0					0	0	0	0	0

	millió Ft	[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Referencia időpont: 2023. december 31. Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
32	**A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök**	11.562.435																	
33	**Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások**	9.385.343																	
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.860.587																	
35	Hitelek és előlegek	6.712.884																	
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek																		
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök																		
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	146.932																	
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	771																	
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.524.756																	
41	Hitelek és előlegek	2.492.214																	
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	30.472																	
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.070																	
44	**Származtatott termékek**	41.967																	
45	**Látra szóló bankközi kölcsönök**	574.648																	
46	**Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök**	605.799																	
47	**Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)**	954.677																	
48	**GAR-eszközök összesen**	25.679.052													3.038.192	23.138			
49	**A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök**	13.930.092																	
50	**Szuverén entitások**	6.307.758																	
51	**Központi bankkal szembeni kitettségek**	7.401.137																	
52	**Kereskedési könyv**	221.197																	
53	**Eszközök összesen**	39.609.144													3.038.192	23.138			
	Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei																		
54	Pénzügyi garanciák	173.787																	
55	Kezelt eszközállomány*	3.177.939													346.148	21.012		3.988	17.021
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	266.078													3.653	3.653		1.283	2.369
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	359.496													17.359	17.359		4.446	14.652

*újramegállapított

2. GAR Ágazati információ – *Árbevétel alapú*

	Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	
		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
		millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)
1	7022	131	3							24			
2	2932	1.756	35										
3	2511	515	2			3							
4	1920	42	2							1			
5	4711	40	8										
6	4730	379	379										
7	4646	2.048											
8	2120	376				376							
9	1062	3.444	3.251										
10	2016	20	1							4			
11	3811	64	2							12			
12	2059	2.524	62							467			
13	4531	19	19										
14	2720	0											
15	1039	4.950											
16	3511	9.066	1.994										
17	4519	72	2							13			
18	4931	4.562	2.199							251			
19	3523	224	205										
20	6420	5.502	5.044										
21	4950												
22	2910	0											
23	5510	309											
24	7010	15.274	10.266										
25	8020	15	0							3			
26	5310	811	396										
27	6492	587	14							109			
28	3514	0	0										
29	2442	1.065	1.065										
30	3513	1.010	1.008										
31	6110	176	2										
32	6120	36											
33	6203	0											
34	4520	660											
35	1082	23											
36	2351	2.293	210										
37	2221	1.779											
38	520	0	0										
39	3522	7	4							0			
40	6820	21	19										
41	6831	5.642	1.124										
42	3020	17	8										
43	3512	8.691	794										
44	2443	8	8										
45	4671	13	0							2			
46	6920	1	1										
47	8220	8	8										
48	6209	18	0										
49	2012					0	0						
50	6201					256							

	Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Körforgásos gazdaság (CE)				Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	
		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
		millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	7022													156	3		
2	2932													1.756	35		
3	2511													518	2		
4	1920													43	2		
5	4711													40	8		
6	4730													379	379		
7	4646													2.048			
8	2120					0				0				753			
9	1062													3.444	3.251		
10	2016													24	1		
11	3811													76	2		
12	2059													2.992	62		
13	4531	0												19	19		
14	2720													0			
15	1039	33				2.772								7.755			
16	3511													9.066	1.994		
17	4519													86	2		
18	4931													4.813	2.199		
19	3523													224	205		
20	6420													5.502	5.044		
21	4950																
22	2910													0			
23	5510									17.063				17.372			
24	7010	287				2.995								18.556	10.266		
25	8020													18	0		
26	5310													811	396		
27	6492													696	14		
28	3514													0	0		
29	2442													1.065	1.065		
30	3513													1.010	1.008		
31	6110	89												265	2		
32	6120	11												47			
33	6203													0			
34	4520													660			
35	1082	4								2				29			
36	2351	11	2											2.304	211		
37	2221													1.779			
38	0520													0	0		
39	3522					0				1				8	4		
40	6820													21	19		
41	6831													5.642	1.124		
42	3020													17	8		
43	3512													8.691	794		
44	2443													8	8		
45	4671													16	0		
46	6920													1	1		
47	8220													8	8		
48	6209	25												43	0		
49	2012													0	0		
50	6201													256			

2. GAR Ágazati információ – *Capex alapú*

	Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	
		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
		millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)
1	7022	326	139										
2	2932	1.826	56										
3	2511	326	3			13							
4	1920	179	89										
5	4711	1.126	185										
6	4730	5.976	5.976										
7	4646	2.048											
8	2120	359	254			105							
9	1062	3.958	3.617										
10	2016	50	21										
11	3811	160	68										
12	2059	6.264	2.680										
13	4531	49	45										
14	2720	0											
15	1039	7.920								33			
16	3511	9.066	5.077										
17	4519	179	77										
18	4931	6.242	3.976										
19	3523	559	522										
20	6420	13.755	12.838										
21	4950												
22	2910	0	0										
23	5510	6.078											
24	7010	36.501	35.490										
25	8020	38	16										
26	5310	268	34										
27	6492	1.456	623										
28	3514	1	1										
29	2442	584	584			16	16						
30	3513	1.029	974										
31	6110	133	15										
32	6120	71											
33	6203	20											
34	4520	660											
35	1082	501											
36	2351	1.990	189										
37	2221	1.779											
38	520	0	0										
39	3522	9	9										
40	6820	52	49										
41	6831	5.375	1.570										
42	3020	15	5										
43	3512	9.991	2.022										
44	2443	11	11										
45	4671	25	14										
46	6920	3	3										
47	8220	32	31										
48	6209	4	4										
49	2012					0	0						
50	6201	137	8			61							

	Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Körforgásos gazdaság (CE)				Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		(Az NFRD hatálya alá tartozó) Nem pénzügyi vállalatok		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	
		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
		millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	millió forint	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	7022	65												391	139		
2	2932													1.826	56		
3	2511													339	3		
4	1920	3												182	89		
5	4711													1.126	185		
6	4730													5.976	5.976		
7	4646													2.048			
8	2120					0								464	254		
9	1062													3.958	3.617		
10	2016	10												60	21		
11	3811	32												192	68		
12	2059	1.247												7.511	2.680		
13	4531													49	45		
14	2720													0			
15	1039					858								8.811			
16	3511													9.066	5.077		
17	4519	36												215	77		
18	4931	669												6.911	3.976		
19	3523													559	522		
20	6420													13.755	12.838		
21	4950																
22	2910													0	0		
23	5510	115												6.193			
24	7010					2.967								39.468	35.490		
25	8020	8												46	16		
26	5310													268	34		
27	6492	290												1.746	623		
28	3514													1	1		
29	2442	2.451	2.451											3.050	3.050		
30	3513													1.029	974		
31	6110													133	15		
32	6120	20												91			
33	6203													20			
34	4520													660			
35	1082													501			
36	2351	41	41											2.031	230		
37	2221													1.779			
38	0520													0	0		
39	3522									3				12	9		
40	6820													52	49		
41	6831	35												5.410	1.570		
42	3020													15	5		
43	3512													9.991	2.022		
44	2443													11	11		
45	4671													25	14		
46	6920													3	3		
47	8220													32	31		
48	6209													4	4		
49	2012													0	0		
50	6201													198	8		

3. GAR KPI állomány – *Árbevétel alapú*

	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**													
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	23,6%	0,2%	0,0%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	2,5%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Hitelintézetek	2,9%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Hitelek és előlegek	4,4%	0,2%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	8,5%	3,2%	0,0%	0,9%	1,4%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Hitelek és előlegek	8,4%	3,2%	0,0%	0,9%	1,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	12,8%	2,1%	0,0%	0,0%	0,0%	2,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	98,5%	98,5%		98,5%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
24	**Háztartások**	27,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	56,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	99,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
27	amelyből: gépjárműhitelek	36,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	**GAR-eszközök összesen**	13,6%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.																	
		Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				Az összes lefedett eszköz aránya
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																		
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	23,8%	0,2%	0,0%	0,1%	0,1%	37,29%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,5%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	4,81%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,9%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	3,84%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,4%	0,2%	0,1%	0,0%	0,0%	2,55%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,29%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,97%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,01%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,01%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	1,9%	0,0%	0,0%	0,0%	11,3%	3,2%	0,0%	0,9%	1,4%	1,96%
21	Hitelek és előlegek	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,7%	0,0%	0,0%	0,0%	2,0%	0,0%	0,0%	0,0%	11,2%	3,2%	0,0%	0,9%	1,4%	1,92%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	14,9%	2,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,04%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	98,5%	98,5%		98,5%	0,0%	0,00%
24	**Háztartások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									27,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	30,53%
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									56,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,41%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									99,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,28%
27	amelyből: gépjárműhitelek													36,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,66%
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,04%
32	**GAR-eszközök összesen**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	13,7%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	64,76%

3. GAR KPI állomány – *Capex alapú*

	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**													
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	23,9%	0,5%	0,0%	0,3%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	2,5%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Hitelintézetek	2,9%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Hitelek és előlegek	4,4%	0,3%	0,1%	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	14,5%	8,8%	0,0%	5,1%	1,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Hitelek és előlegek	14,5%	8,9%	0,0%	5,2%	1,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	12,8%	4,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	88,7%	88,7%		88,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
24	**Háztartások**	27,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	56,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	99,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
27	amelyből: gépjárműhitelek	36,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	**GAR-eszközök összesen**	13,8%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.																	
		Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					Az összes lefedett eszköz aránya
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																		
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	24,0%	0,5%	0,0%	0,3%	0,1%	37,29%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,5%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	4,81%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,9%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	3,84%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,4%	0,3%	0,1%	0,1%	0,1%	2,55%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,29%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,97%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,01%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,01%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	0,6%	0,3%	0,0%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	15,5%	9,1%	0,0%	5,1%	1,1%	1,96%
21	Hitelek és előlegek	0,6%	0,3%	0,0%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	15,6%	9,2%	0,0%	5,2%	1,2%	1,92%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,4%	4,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,04%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	88,7%	88,7%		88,7%	0,0%	0,00%
24	**Háztartások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									27,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	30,53%
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									56,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,41%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök													99,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,28%
27	amelyből: gépjárműhitelek													36,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,66%
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,04%
32	**GAR-eszközök összesen**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,8%	0,3%	0,0%	0,2%	0,0%	64,76%

3. GAR KPI állomány – *Árbevétel alapú*
(T-1)

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		Referencia időpont: 2023. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**													
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	22,5%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	12,0%	7,0%	0,0%	0,6%	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Hitelek és előlegek	16,6%	10,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	9,6%	5,4%	0,0%	0,8%	0,9%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
24	**Háztartások**	26,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	59,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	99,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
27	amelyből: gépjárműhitelek	38,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	**GAR-eszközök összesen**	10,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.																	
	Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				Az összes lefedett eszköz aránya
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																	
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	22,5%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	29,92%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,49%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,90%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,91%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,00%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,59%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,13%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,13%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,06%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,06%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	12,0%	7,0%	0,0%	0,6%	0,6%	0,39%
21	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	16,6%	10,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,14%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	9,6%	5,4%	0,0%	0,8%	0,9%	0,26%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
24	**Háztartások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									26,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	25,04%
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									59,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,09%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									99,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,28%
27	amelyből: gépjárműhitelek													38,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,00%
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,02%
32	**GAR-eszközök összesen**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	64,83%

3. GAR KPI állomány – *Capex alapú*
(T-1)

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2023. december 31.												
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**												
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	22,6%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	23,7%	13,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Hitelek és előlegek	34,9%	22,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	17,8%	8,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
24	**Háztartások**	26,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	59,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	99,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
27	amelyből: gépjárműhitelek	38,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	**GAR-eszközök összesen**	10,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.																	
		Körforgásos gazdaság (CE)				Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																		
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	22,6%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	29,92%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,49%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,90%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,91%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,00%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,59%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,13%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,13%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,06%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,06%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	23,7%	13,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,39%
21	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	34,9%	22,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,14%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	17,8%	8,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,26%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
24	**Háztartások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									26,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	25,04%
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									59,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,09%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									99,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,28%
27	amelyből: gépjárműhitelek													38,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,00%
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,02%
32	**GAR-eszközök összesen**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	10,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	64,83%

4. GAR KPI alakulása – *Árbevétel alapú*

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**													
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	19,7%	0,2%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Hitelintézetek	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Hitelek és előlegek	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszk.	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	6,8%	3,5%	0,0%	0,4%	2,6%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Hitelek és előlegek	6,7%	3,5%	0,0%	0,4%	2,6%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	24,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	24,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
24	**Háztartások**	23,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	65,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	99,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
27	amelyből: gépjárműhitelek	30,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	**GAR-eszközök összesen**	13,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.																	
		Körforgásos gazdaság (CE)				Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																		
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	19,8%	0,2%	0,0%	0,0%	0,1%	38,59%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,16%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,43%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,83%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,60%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,73%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,01%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,01%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,01%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,01%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8,0%	3,5%	0,0%	0,4%	2,6%	2,21%
21	Hitelek és előlegek	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	1,0%	0,0%	0,0%	0,0%	8,0%	3,5%	0,0%	0,4%	2,6%	2,19%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	48,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,01%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
24	**Háztartások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									23,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	32,22%
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									65,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	9,72%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									99,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,17%
27	amelyből: gépjárműhitelek		0,0%											30,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,18%
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
32	**GAR-eszközök összesen**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,1%	58,52%

4. GAR KPI alakulása – *Capex alapú*

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**													
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	20,2%	0,7%	0,0%	0,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
3	Hitelintézetek	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
4	Hitelek és előlegek	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,4%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	15,3%	11,8%	0,0%	8,8%	0,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
21	Hitelek és előlegek	15,2%	11,8%	0,0%	8,9%	0,8%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	23,0%	16,3%	0,0%	0,0%	0,0%	6,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%		0,0%
24	**Háztartások**	23,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	65,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	99,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%				
27	amelyből: gépjárműhitelek	30,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%								
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
32	**GAR-eszközök összesen**	13,3%	0,4%	0,0%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

	% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. december 31.																	
		Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Szennyezés (PPC) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					Az összes lefedett eszköz aránya
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
-	**GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök**																		
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	20,2%	0,7%	0,0%	0,5%	0,0%	38,59%
2	**Pénzügyi vállalkozások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	4,16%
3	Hitelintézetek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,43%
4	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,83%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,60%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,73%
8	amelyekből befektetési vállalkozások	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,01%
9	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,01%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
12	amelyből alapkezelő társaságok	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
13	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
16	amelyből biztosítók	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,01%
17	Hitelek és előlegek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,01%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
20	**A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások**	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	15,6%	11,8%	0,0%	8,8%	0,8%	2,21%
21	Hitelek és előlegek	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	15,6%	11,8%	0,0%	8,9%	0,8%	2,19%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	29,8%	16,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,01%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,0%		0,0%	0,0%	0,00%
24	**Háztartások**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									23,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	32,22%
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									65,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	9,72%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%									99,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,17%
27	amelyből: gépjárműhitelek													30,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	3,18%
28	**Helyi önkormányzatok finanszírozása**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
29	Lakásfinanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
31	**Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,00%
32	**GAR-eszközök összesen**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	13,3%	0,4%	0,0%	0,3%	0,0%	58,52%

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz (állományi) – *Árbevétel alapú*

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Kezelt eszközállomány	1,8%	0,3%	0,0%	0,0%	0,3%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.																
		Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Szennyezés (PPC)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Kezelt eszközállomány	0,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,2%	0,4%	0,0%	0,0%	0,3%

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz (állományi) – *Capex alapú*

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Kezelt eszközállomány	2,4%	0,6%	0,0%	0,1%	0,5%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.																
		Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Szennyezés (PPC)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
2	Kezelt eszközállomány	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,7%	0,7%	0,0%	0,1%	0,6%

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz (állományváltozás) – *Árbevétel alapú*

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Kezelt eszközállomány	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.																
		Körforgásos gazdaság (CE) amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Szennyezés (PPC)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				**ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)** amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Kezelt eszközállomány	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz (állományváltozás) – *Capex alapú*

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.												
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					**Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)**				**Víz és tengeri erőforrások (WTR)**			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Kezelt eszközállomány	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. december 31.																
		Körforgásos gazdaság (CE)				**Szennyezés (PPC)**				**Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)**				**ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**				
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
				amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
1	Pénzügyi garanciák	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Kezelt eszközállomány	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Az OTP csoport EU-s leánybankjaira vonatkozó hitelintézeti KPI-k összefoglalása

0. A hitelintézetek által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása – DSK

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI[1]	KPI[2]	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)[3]	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	**Zöldeszköz-arány (GAR) állomány**	0,00	0,00	**0,00%**	**0,00%**	**70,82%**	**27,90%**	**29,18%**

		Környezeti szempontból fenntartható tevékenység összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-k	GAR (állományváltozás)	0,00	0,00	0,00%	0,00%	47,48%	7,26%	52,52%
	Pénzügyi garanciák	0,00	0,00	0,00%	0,00%			
	Kezelt eszközállomány	14,61	35,97	0,02%	0,05%			

[1] a partner árbevételi KPI-je alapján
[2] a partner CAPEX KPI-je alapján, kivéve a hitelnyújtási tevékenységeket, ahol az általános hitelezésre vonatkozóan az árbevételi KPI-t kell használni
[3] a KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva

0. A hitelintézetek által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása – OBH

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI[1]	KPI[2]	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)[3]	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	**Zöldeszköz-arány (GAR) állomány**	311,75	787,60	**0,01%**	**0,03%**	**73,48%**	**20,94%**	**26,52%**

		Környezeti szempontból fenntartható tevékenység összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-k	GAR (állományváltozás)	276,50	678,12	0,04%	0,09%	54,02%	14,57%	45,98%
	Pénzügyi garanciák	0,00	0,00	0,00%	0,00%			
	Kezelt eszközállomány	27,91	78,57	0,04%	0,10%			

[1] a partner árbevételi KPI-je alapján
[2] a partner CAPEX KPI-je alapján, kivéve a hitelnyújtási tevékenységeket, ahol az általános hitelezésre vonatkozóan az árbevételi KPI-t kell használni
[3] a KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva

0. A hitelintézetek által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása – OBS

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI[1]	KPI[2]	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)[3]	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	**Zöldeszköz-arány (GAR) állomány**	7.210,51	14.451,81	**0,19%**	**0,38%**	**62,55%**	**22,65%**	**37,45%**

		Környezeti szempontból fenntartható tevékenység összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CapEx-en alapuló) millió Ft	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
További KPI-k	GAR (állományváltozás)	1.570,04	1.447,26	0,17%	0,15%	46,67%	16,42%	53,33%
	Pénzügyi garanciák	0,00	0,00	0,00%	0,00%			
	Kezelt eszközállomány	0,00	0,00	0,00%	0,00%			

[1] a partner árbevételi KPI-je alapján
[2] a partner CAPEX KPI-je alapján, kivéve a hitelnyújtási tevékenységeket, ahol az általános hitelezésre vonatkozóan az árbevételi KPI-t kell használni
[3] a KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközéhez viszonyítva

Megjegyzés:

- A jelentéstételi táblák esetében: a szürke hátterű cellákat nem kell kitölteni.
- A Díjak és jutalékok (6. munkalap) és a Kereskedési könyv (7. munkalap) csak 2026-tól alkalmazandó, így ezek a cellák nem kerülnek bemutatásra.

Az OTP Alapkezelő által közzétett önálló jelentés, valamint a 2021/2178-as rendelet XII. mellékletében megjelölt táblák külön alpont alatt kerülnek bemutatásra.

A 2021/2178-as rendelet XI. mellékletében közzétett, a KPI-k tartalmára, módszertanára vonatkozó általános minőségi információk:

KPI-k által lefedett eszközök és tevékenységek köre:

Lefedett eszközállomány

A mérlegen belüli kitettségekre vonatkozó zöldeszköz-arány (GAR) kiszámítása a pénzügyi eszközök következő számviteli kategóriáira terjed ki, beleértve a hiteleket és előlegeket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a tulajdonviszonyt megtestesítő eszközöket és a lefoglalt biztosítékokat:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- leányvállalatokban lévő befektetések;
- közös vállalkozások és társult vállalkozások;
- az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök;
- a hitelintézetek által az adósságok elengedéséért cserébe lefoglalt ingatlanbiztosítékok.

Az OTP ESG stratégiájának kiemelt eleme a zöld hitelállomány növelése. A zöldhitelezés EU Taxonómiához való igazodása a Csoport zöld keretrendszerein keresztül biztosított. A keretrendszerek bemutatása az @önkéntes GAR jelentésben olvasható.

A 2021/2178 rendelet 7. cikkének (1) bekezdésével összhangban a központi kormányokkal, központi bankokkal és szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségek kizárásra kerültek a pénzügyi vállalkozások kulcsfontosságú teljesítménymutatói számlálójának és nevezőjének kiszámítása során.

A 2021/2178 rendelet 7. cikke alapján az alábbi eszközök a GAR számlálójában kizárásra kerültek:

- kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök;
- bankközi látra szóló kölcsönök;
- olyan vállalkozásokkal szembeni kitettségek, amelyek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke értelmében nem kötelesek nem pénzügyi információkat közzétenni;
- származtatott ügyletek;
- pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök;
- egyéb eszközkategóriák (pl. üzleti vagy cégérték, áruk stb.).

Az EU 2021/2178 rendelet III. Mellékletben foglalt útmutató alapján az OTP Alapkezelő önálló jelentése alapján a bruttó kitettségek a hitelintézeti GAR 1. Tábla releváns sorában összesítésre kerültek. A kezelt vagyonra vonatkozó kitettségek konszolidált alapon az eszközállomány GAR mutató a 0. összefoglaló táblában kerül megjelenítésre.

A pénzügyi adatok a Bank analitikus hitel és kockázati adatbázisa, illetve FINREP mérleg adatai alapján kerültek beazonosításra. A taxonómiai megfeleltetés tekintetében az adatok egyedi adatbekérések útján vagy publikusan elérhető adatok alapján álltak elő.

A 2021/2178 VI. melléklet „0”. munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Capex és árbevétel-alapú jelentéstételek felhasználása a KPI cellák duplikálását tette szükségessé. A KPI meghatározása a következő elemeken alapul:

a) a számláló, amely az alapul szolgáló eszközök árbevételi és CAPEX KPI-je alapján a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó hiteleket és előlegeket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, tulajdonviszonyt megtestesítő eszközök és az ilyen finanszírozással kapcsolatban lefoglalt biztosítékokat tartalmazza.
b) a nevező, amely az összes hitelt és előleget, az összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt, az összes tulajdoni részesedést és az összes lefoglalt biztosítékot, valamint minden egyéb, mérlegen belüli lefedett eszközt tartalmaz.

A kereskedési könyvi tételekre, illetve díjak és jutalékokra vonatkozó KPI-ok az V. melléklet 1.2.3. (Díjak és jutalékok) pontja alapján 2026. január 1-jétől alkalmazandóak.

A 2021/2178 VI. melléklet, 1-es táblával kapcsolatos megállapítások

A tábla duplikálására került árbevétel- és CAPEX alapú adatok figyelembevétele alapján. A két GAR KPI számlálója a pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szemben fennálló nem ismert felhasználású (általános) hitelek, kötvénykitettség és tulajdoni részesedések kapcsán különbözik.

A kitettségeket az alábbi ügyfélszegmentáció mentén vizsgáltuk:

- a pénzügyi vállalkozások
- nem pénzügyi vállalkozások
- lakossági ügyfelek (az alábbi alkategóriák bemutatásával: lakóingatlan-, lakásfelújítási és gépjárműhiteleket)
- helyi önkormányzatok (kizárólag az alábbi alkategóriával: ház-finanszírozás) – bérlakásfinanszírozás vagy ismert zöld hitelcél
- Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok

A T-1 táblák a 2023.12.31. vonatkozási dátumú, legfrissebb verziójukban szereplő adatok alapján kerülnek kitöltésre, ahol erre rendelkezésre álló adat van.

Pénzügyi vállalkozásokkal kapcsolatos információk:

A pénzügyi vállalkozások taxonómiai jelentéseire vonatkozó adatgyűjtés az elérhető legfrissebb adatok figyelembevételével került megvalósításra. A pénzügyi lényegességi küszöb értelmében azok a kitettségek, amelyek nem érték el a portfólió nagyságának 0,01%-át taxonómiai értékelés szempontjából nem vettük figyelembe.

A taxonómiai jelentések feldolgozásánál a Bank minden ésszerű erőfeszítést megtett annak érdekében, hogy a jelentések összegyűjtésével a portfolió lefedettséget minél teljesebb körűen biztosítsa.

Nem pénzügyi vállalkozásokkal kapcsolatos információk:

Az NFRD hatálya alá tartozó ügyfelek köre minden leánybank tekintetében a helyi szabályozásokat figyelembe véve kerültek beazonosításra

Szűrési kritériumok (Magyarország):

	2000. évi C. számviteli törvény alapján: az üzleti évet megelőző két – egymást követő – üzleti évben a mérleg fordulónapján a következő három mutatóérték közül bármelyik kettő meghaladta az alábbi határértéket:
Foglalkoztatottak száma	> 250 fő
Mérlegfőösszeg	> 10 milliárd Ft
Éves nettó árbevétel	> 20 milliárd Ft

Fenti szűrési kritériumokok alkalmazásához külső adatszolgáltató által összeállított és a banki rendszerekben meglévő adatok kerültek felhasználásra.

A nem pénzügyi vállalkozásokkal szemben fennálló hitelek, illetve hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kitettségek esetében azokat ismert és nem ismert hitelcél alapján vettük figyelembe. Ismert hitelcél esetében a bank által végrehajtott igazíthatósági és igazodási vizsgálat alapján jelölt ügyletek kerültek figyelembevételre. Nem ismert hitelcél esetén, illetve a tulajdoni részesedést megtestesítő kitettségek esetében a partner által közzétett árbevétel és Capex igazíthatósági és igazodási információk kerültek figyelembevételre.

Amennyiben az érintett ügyfél esetében nem állt rendelkezésre közzétett jól feldolgozható információ abban az esetben a Bank az adott partner kitettségeit a jelentés során nem vette figyelembe az igazíthatóság és igazodás tekintetében.

Az anyavállalati konszolidációban megjelenő NFRD kötelezett vállalkozások azonosítása érdekében minden ésszerű erőfeszítést megtettünk. Ugyanakkor naprakész, teljes körű közhiteles vagy piaci szereplő által biztosított adatok hiányában elképzelhető, hogy nem minden NFRD kötelezett ügyfelünket sikerült azonosítani. A Bank rövidtávú tervei között szerepel a GAR jelentés kapcsán érintett nem pénzügyi partnerek teljes körű, naprakész azonosítása és szükséges adatok nyilvántartásának megfelelő banki IT rendszerekbe való beintegrálása.

Speciális hitelezés kategóriába a kontrolling rendszerben azonosítható speciális hitel szegmensbe tartozó hitelek és előlegek kerülnek vizsgálat alá. A kötvény kitettségek esetében a projektfinanszírozási kitettségekbe befektetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kerültek vizsgálat alá.

Háztartásokkal kapcsolatos információk:

Háztartásokkal kapcsolatos információk esetében a lakóingatlannal vagy lakásfelújítási hitelekkel szembeni lakossági kitettségekre vonatkozó GAR-t a háztartásoknak nyújtott, lakóingatlannal fedezett vagy az épületekre vonatkozó releváns technikai vizsgálati kritériumok alapján a taxonómiához igazodó lakásfelújítási célra, különösen az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet I. mellékletének, illetve II. mellékletének 7.1., 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. és 7.7. szakasza vagy az (EU) 2023/2486 felhatalmazáson alapuló rendelet II. mellékletének 3.1. és 3.2. szakasza szerinti felújítási, szerzési és tulajdonlási célokra nyújtott hitelek és a háztartásoknak nyújtott, lakóingatlannal fedezett vagy lakásfelújítás céljából nyújtott összes hitel arányaként került kiszámításra.

A Bank értelmezése szerint az EU 2021/2178 rendelete alapján a háztartásokra vonatkozó bruttó kitettség alatt a Bank az összes háztartásokkal szembeni kitettségét érti, nem csak a lakóingatlannal fedezett hiteleket. A taxonómiai vizsgálat a lakóingatlannal fedezett kitettségek esetén értelmezhető, a nem lakóingatlannak fedezett hitelek a taxonómiai vizsgálat során kizárásra kerülnek.

A jogszabály szellemiségéhez igazodva, hogy elkerüljük a kitettségek duplikálását a Bank úgy döntött, hogy a felhatalmazáson alapuló jogi aktus I. mellékletének 7.2. pontjában meghatározott épületkorszerűsítésekre vonatkozó kitettségeket kizárólag a tábla 28 sorában mutatjuk ki, a lakóingatlannal fedezett hitelek sorából pedig ezen kitettségek kizárásra kerülnek.

A fogyasztási gépjárműhitelekhez kapcsolódó lakossággal szembeni kitettségre vonatkozó GAR-t az éghajlat-politikai taxonómiáról szóló felhatalmazáson alapuló jogi aktus I. mellékletének 6.5. pontja szerinti technikai vizsgálati kritériumoknak megfelelő gépjárműveket finanszírozó hitelek arányaként kell kiszámítani. Ez a GAR az átállási tevékenységekkel kapcsolatos közzétételeket, valamint a kizárólag [az EU 2021/2178 rendelet alkalmazásának kezdőnapja] után nyújtott hitelekre vonatkozóan a hitelállományok közzétételét, valamint a hitelekre vonatkozó 7 cikke állományváltozási adatok közzétételét foglalja magában. Tekintve, hogy a Bank a DNSH megfelelést e kitettségek esetében jelenleg nem tudja igazolni, a Bank a 2024 évre vonatkozóan taxonómiához igazodó gépjárműfinanszírozásra vonatkozó adatot nem jelenít meg.

A speciális hitelezésre vonatkozó mező értéke a lakossági ezen kitettségi kategóriában megegyezik a taxonómiához igazodó értékkel.

Helyi önkormányzatok finanszírozásával kapcsolatos információkat, minden kétséget kizáró bérlakás finanszírozási kitettséget a Bank nem tudott beazonosítani, így az adott kategóriában lévő mezők nem tartalmaznak adatot. A jogszabály értelmezése alapján az egyéb, nem bérlakáshoz kapcsolódó vagy ismert zöld hitelcélhoz kapcsolódó kitettségeket a GAR számlálójából ki kell zárni.

Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanokkal kapcsolatos információk adott kitettség kategóriában az alkalmazott módszertan a felhatalmazáson alapuló jogi aktus I. mellékletének 7.7. szakaszában foglalt technikai vizsgálati kritériumoknak megfelelő, fedezetként szolgáló, lefoglalt kereskedelmi- és lakóingatlanok bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza. A nevező a hitelintézet által lefoglalt kereskedelmi és lakóingatlan-biztosítékok teljes bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza.

A 2021/2178 VI. melléklet, 2-es munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Bank értelmezése alapján a kérdéses tábla a) oszlopát úgy kezeli, hogy ott 4-jegyű NACE-kód szerinti bontásban a Bank minden olyan partnerének főtevékenysége szerepel, aki NFRD hatálya alá tartozik.

A tábla az adott NACE kódhoz tartozó taxonómiához igazítható és igazodó kitettségeket tartalmazza.

A 2021/2178 VI. melléklet, 3-as munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Bank ebben a táblában a hitelállományra vonatkozó GAR KPI-t oly módon tette közzé, amelyek kiszámítása a lefedett eszközökre vonatkozóan az 1. táblában közölt adatok alapján, az ebben a táblában Bizottság által közzétett sablonban megtalálható képletek felhasználásával történt.

A Bank ezt a táblát megkettőzte a bevétel-alapú és a CAPEX-alapú közzétételekre vonatkozóan.

A 2021/2178 VI. melléklet, 4-es munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Bank ezt a táblát megkettőzte a bevétel-alapú és a CAPEX-alapú közzétételekre vonatkozóan. Az állományváltozásokra vonatkozó információk közzétételénél a Bank a tárgyévben keletkezett kitettségeket jelentette.

A 2021/2178 VI. melléklet, 5-ös munkalappal kapcsolatos megállapítások

A Bank a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra (pénzügyi garanciák és kezelt eszközállomány) vonatkozó KPI-k számításánál a lefedett eszközökre vonatkozó, az 1. táblában megadott adatok alapján és az ebben a táblában javasolt képletek alkalmazásával tett eleget. Azon állomány kitettség kategóriák esetében, amelyeknél a Bank rendszerei nem tették lehetővé a tárgyévben keletkezett állományok kimutatását, jelen jelentésben nem kerülnek figyelembevételre és kimutatásra.

A 2021/2178 XII. mellékletével kapcsolatos megállapítások és közzététel

A Bank a 2021/2178-as rendelet 8. cikke 6-7 pontja alapján az alábbi közzétételek teszi, amit az érintettek által publikált és figyelembe vehető adatok alapján készítettünk el.

Amennyiben egy cella értéke nulla, úgy a cella nem kerül kitöltésre, üresen marad.

A tavalyi évhez képest a 3-as tábla kivételével az értékek nem jelentős, kis mértékű változást mutatnak. A nukleáris energia segítségével előállított villamos-energia termelés taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya ebben a jelentési ciklusban nagyságrendileg a harmadára esett vissza az előző évhez képest árbevétel és capex alapon egyaránt.

1-es tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek:

Sor	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	IGEN/NEM
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	IGEN
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő- vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	IGEN

2. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (nevező)

SOR	Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel						Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Capex					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0,23	0,00	0,23				0,01	0,00%	0,01			
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0,23	0,00	0,23				0,43	0,00%	0,43			
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	2.752,38	0,01	2.752,38				5.914,98	0,02%	5.914,98			
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében							243,24	0,00%	243,24			
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	3,88	0,00	1,60		2,28		2,26	0,00%	2,26			
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	29.044.873,54	99,99%					29.041.469,33	99,98%				
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	29.047.630,26	100,00%					29.047.630,26	100,00%				

3. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (számláló)

SOR	Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel						Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Capex					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0,00	0,00%	0,00		-		0,10	0,00%	0,10			
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0,00	0,00%	0,00				-					
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	2.451,47	8,07%	2.451,47		-		5.791,00	7,20%	5.791,00			
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-		-		-		0,06	0,00%	0,06			
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0,43	0,00%	0,43		0,00		0,07	0,00%	0,07			
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-		-		-		1,16	0,00%	1,16			
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	27.911,41	91,92%					74.626,96	92,80%				
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	30.363,31	100,00%					80.419,34	100,00%				

4. tábla: A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek

SOR	Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel						Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Capex					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0,05	0,00%	0,05				0,02	0,00%	0,02			
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7,38	0,00%	7,38				-					
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	131,99	0,00%	131,99				15,31	0,00%	15,31			
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	14,14	0,00%	14,14				299,37	0,01%	299,37			
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	304,35	0,01%	304,35		0,00		231,15	0,01%	231,15			
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1,58	0,00%	1,58				-					
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	3.920.169,56	99,99%					3.922.120,35	99,99%				
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	3.920.629,05	100,00%					3.922.666,19	100,00%				

5. tábla: A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek

SOR	Gazdasági tevékenység	Árbevétel		Capex	
		Összeg	%	Összeg	%
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1.289,39	0,01%	-	0,00%
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	8,94	0,00%	22,95	0,00%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	4,75	0,00%	-	0,00%
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	2.925,52	0,01%	706,89	0,00%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1,14	0,00%	1,15	0,00%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-	0,00%		0,00%
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	25.092.408,15	99,98%	25.043.813,73	100,00%
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	25.096.637,90	100,00%	25.044.544,72	100,00%

A 2023-as pénzügyi jelentésben megjelent nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységekkel kapcsolatos adatokat az alábbiakban közzétesszük

A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek (T-1)

SOR	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	IGEN/NEM
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	NEM
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
	A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek	
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő- vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	IGEN

2. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (nevező) (T-1)

SOR	Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel						Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Capex					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	4.241,3	0,02%	4.241,3				5.831,8	0,02%	5.831,8			
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	25.851.399	99,98%					25.849.808	99,98%				
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	25.855.640	100%					25.855.640	100%				

3. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (számláló) (T-1)

SOR	Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel						Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Capex					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	3.997,4	32%	3.997,4				5.916,6	25%	5.916,6			
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	8.454	68%					17.564	75%				
8	**A teljes alkalmazandó KPI**	12.451	100%					23.481	100%				

4. tábla: A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (T-1)

SOR	Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel						Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Capex					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%	Összeg	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-											
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	10,6	0%	10,6									
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-											
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-						171,4	0,01%	171,4			
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	507,2	0,02%	507,2				402,3	0,01%	402,3			
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	-						16,4	0%	16,4			
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	3.374.915	99,98%					3.389.945	99,98%				
8	**A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	3.375.433	100%					3.390.535	100%				

5. tábla: A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek (T-1)

SOR	Gazdasági tevékenység	Árbevétel		Capex	
		Összeg	%	Összeg	%
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében				
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében				
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében				
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1.708,3	0,01%	1.371,6	0,01%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében				
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében				
7	**Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	22.478.499	99,99%	22.463.733	99,99%
8	**A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	22.480.207	100%	22.465.105	100%

A harmadik bizottsági közlemény (C/2024/6691 Commission Notice) értelmezésénél fogva a XII. melléklet szerinti táblákat állományváltozási alapon is szükséges közzétenni. Ugyanakkor az OTP Csoport a bizottsági közlemény 2024 novemberi publikációjánál fogva nem készíti el a XII. melléklet szerinti közzétételek állományváltozást tartalmazó tábláit a jelenlegi jelentéstételi időszakban.

Az OTP Alapkezelő által közzétett önálló jelentés

Az alábbiakban az OTP Alapkezelőre vonatkozó kötelező jelentést mutatjuk be. A 2024-ről szóló jelentés tartalmazza az Alapkezelő leányvállalatainak[64] adatait is, míg a 2023-as az OTP Alapkezelő, mint önálló jogi entitás kitettségeit tartalmazza, ennek okán a két év eredményei korlátozottan összehasonlíthatóak.

Referencia időpont: 2024. december 31.

	millió forintban
A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal: Árbevétel-alapú: **0,80%** CAPEX-alapú: **1,66%**	A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal: Árbevétel-alapú: **22.290** CAPEX-alapú: **45.959**
A KPI által lefedett eszközök százalékos aránya az összes befektetéshez (kezelt eszközállományhoz) viszonyítva. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket. Lefedettségi arány: **63,87%**	A KPI által lefedett eszközök pénzben kifejezett értéke. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket. Lefedettség: **2.776.316**
További, kiegészítő közzétételek: A KPI nevezőjének bontása	
A származtatott ügyletek százalékos aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül. -	A származtatott ügyletek pénzben kifejezett értéke: -
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: **1,39%** Pénzügyi vállalkozások esetében: **4,95%**	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: **38.685** Pénzügyi vállalkozások esetében: **137.523**
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: **39,90%** Pénzügyi vállalkozások esetében: **24,89%**	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: **1.107.738** Pénzügyi vállalkozások esetében: **691.142**
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: **7,24%** Pénzügyi vállalkozások esetében: **11,19%**	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: **201.019** Pénzügyi vállalkozások esetében: **310.588**
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül. **10,43%**	Más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek értéke: **289.622**
A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékén belül: ***87,53%***	A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke: **2.430.102**
A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva: ***7,62%***	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke: **211.491**

[64] DSK Asset Management EAD, LLC AMC OTP Capital, OTP Alapkezelő Zrt., OTP INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITS I ALTERNATIVNIM FONDOVIMA AD BEOGRAD, OTP Invest d.o.o.

	millió forintban
További, kiegészítő közzétételek: A KPI számlálójának bontása	
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: **0,68%** Tőkekiadás-alapú: **1,47%** Pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: **0,00%** Tőkekiadás-alapú: **0,00%**	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: **18.755** Tőkekiadás-alapú: **40.872** Pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: **1** Tőkekiadás-alapú: **9**
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Árbevétel-alapú: **0,13%** Tőkekiadás-alapú: **0,18%**	Más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke: Árbevétel-alapú: **3.526** Tőkekiadás-alapú: **5.079**

A KPI számlálójának a környezetvédelmi célkitűzések szerinti bontása Taxonómiához igazodó tevékenységek:		
1. Az éghajlatváltozás mérséklése		
Átállási tevékenységek:	Árbevétel: **0,06%** CAPEX: **0,19%**	Árbevétel: **1.552** CAPEX: **5.363**
Támogató tevékenységek:	Árbevétel: **0,46%** CAPEX: **0,82%**	Árbevétel: **12.899** CAPEX: **22.635**
2. Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás		
Átállási tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **5** CAPEX: **3**
Támogató tevékenységek:	Árbevétel: **0,05%** CAPEX: **0,05%**	Árbevétel: **1.262** CAPEX: **1.331**
3. A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme		
Átállási tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **11** CAPEX: **26**
Támogató tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,01%**	Árbevétel: **26** CAPEX: **142**
4. A körforgásos gazdaságra való átállás		
Átállási tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **112** CAPEX: **27**
Támogató tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **73** CAPEX: **24**
5. A szennyezés megelőzése és csökkentése		
Átállási tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **21** CAPEX: **1**
Támogató tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **1** CAPEX: **1**

A KPI számlálójának a környezetvédelmi célkitűzések szerinti bontása Taxonómiához igazodó tevékenységek:		
6. A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása		
Átállási tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **0** CAPEX: **2**
Támogató tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **0** CAPEX: **0**

A 2023-a pénzügyi évre vonatkozóan az OTP Alapkezelő az alábbi jelentést teszi közzé:

	millió forintban
A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal:	A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal:
Árbevétel-alapú: **0,54%** CAPEX-alapú: **1,05%**	Árbevétel-alapú: **14.222** CAPEX-alapú: **27.842**
A KPI által lefedett eszközök százalékos aránya az összes befektetéshez (kezelt eszközállományhoz) viszonyítva. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket. Lefedettségi arány: **83,22%**	A KPI által lefedett eszközök pénzben kifejezett értéke. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket. Lefedettség: **2.644.791**
További, kiegészítő közzétételek: A KPI nevezőjének bontása	
A származtatott ügyletek százalékos aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül. -	A származtatott ügyletek pénzben kifejezett értéke: -
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: **0,72%** Pénzügyi vállalkozások esetében: **3,06%**	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: **19.087** Pénzügyi vállalkozások esetében: **81.042**
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: **35,43%** Pénzügyi vállalkozások esetében: **44,25%**	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: **937.141** Pénzügyi vállalkozások esetében: **1.170.413**
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: **6,29%** Pénzügyi vállalkozások esetében: **7,40%**	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: **166.292** Pénzügyi vállalkozások esetében: **195.762**
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül. **2,84%**	Más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek értéke: **75.053**
A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékén belül: ***79,69%***	A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke: **2.107.555**
A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva: ***14,73%***	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke: **389.520**

További, kiegészítő közzétételek: A KPI számlálójának bontása	
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: **0,50%** Tőkekiadás-alapú: **1,01%** Pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: **0,00%** Tőkekiadás-alapú: **0,00%**	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke: Nem pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: **13.283** Tőkekiadás-alapú: **26.679** Pénzügyi vállalkozások esetében: Árbevétel-alapú: **0** Tőkekiadás-alapú: **0**
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül: Árbevétel-alapú: **0,04%** Tőkekiadás-alapú: **0,04%**	Más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke: Árbevétel-alapú: **938** Tőkekiadás-alapú: **1.163**

A KPI számlálójának a környezetvédelmi célkitűzések szerinti bontása Taxonómiához igazodó tevékenységek:		
1. Az éghajlatváltozás mérséklése		
Átállási tevékenységek:	Árbevétel: **0,04%** CAPEX: **0,15%**	Árbevétel: **1.038** CAPEX: **3.988**
Támogató tevékenységek:	Árbevétel: **0,35%** CAPEX: **0,58%**	Árbevétel: **9.157** CAPEX: **15.279**
2. Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás		
Átállási tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **4** CAPEX: **3**
Támogató tevékenységek:	Árbevétel: **0,04%** CAPEX: **0,07%**	Árbevétel: **1.175** CAPEX: **1.742**
3. A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme		
Átállási tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **0** CAPEX: **0**
Támogató tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **0** CAPEX: **0**
4. A körforgásos gazdaságra való átállás		
Átállási tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **0** CAPEX: **0**
Támogató tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **0** CAPEX: **0**
5. A szennyezés megelőzése és csökkentése		
Átállási tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **0** CAPEX: **0**
Támogató tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **0** CAPEX: **0**

6. A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása		
Átállási tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **0** CAPEX: **0**
Támogató tevékenységek:	Árbevétel: **0,00%** CAPEX: **0,00%**	Árbevétel: **0** CAPEX: **0**

A minőségi mutatókat alátámasztó háttér-információk ideértve a KPI-k által lefedett eszközök és tevékenységek körét, információk az adatforrásokra és a korlátozásokra vonatkozóan:

A KPI az Alapkezelő, illetve az Alapkezelő leányvállalatai által kezelt alapokban és portfóliókban található részvény és kötvény eszközökre terjed ki. Az egyes portfóliókban akár jelentős arányt is képviselhető kollektív befektetési formák csak abban az estben kerültek figyelembevételre, ammenyiben az adott befektetést az Alapkezelő által igénybe vett ESG szolgáltató (MSCI ESG Research) fel tudja bontani mögöttes befektetésekre, illetve nem terjed ki az állampapírokba történő befektetésekre.

Tovább szűkíti a lefedettséget, a 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikke szerinti adatszolgáltatási kötelezettség az alapkezelő befektetéseit befogadó céltársaságoknak csak egy korlátozott körére terjed ki, így a befektetések jelentős része tekintetében az Alapkezelő, illetve az általa igénybe vett ESG szolgáltató nem rendelkezik felhasználható adatokkal

Az Alapkezelő és a leányvállalati által kezelt 11 milliárd EUR vagyon KPI általi lefedettségi aránya: 63,87%. A GAR mutató időbeli alakulását tekintve elmondhatjuk, hogy a számított GAR mutató árbevétel alapon 0,54%-ról 0,8%-ra, míg CAPEX alapon 1,05%-ról 1,66%-ra nőtt.

Az egyes tevékenység tekintetében ebben a beszámolási periódusban teljeskörűen csak az éghajlatváltozás mérsékléshez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz kapcsolódó tevékenységekre terjed ki, a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme, a körforgásos gazdaságra való átállás és a szennyezés megelőzése és csökkentése tevékenységek esetén csak a nem pénzügyi vállalkozások szolgáltattak adatokat.

Az Alapkezelő a KPI számítása során kizárólag az által igénybe vett ESG szolgáltató (MSCI ESG Research) által szolgáltatott adatokra támaszkodott egyéb külső ESG szolgáltatót nem vett igénybe és saját adatgyűjtést sem végzett.

Az MSCI ESG Research adatszolgáltatásánál fogva az OTP Alapkezelő taxonómiához igazodó tevékenységek megbontása kizárólag átállási és támogató tevékenységekre lehetséges, az OTP Csoport VI. melléklet szerinti tábláiban. Az OTP Alapkezelő IV. melléklet szerint közzétett taxonómiához igazodó állományi adataiban azok a tevékenységek is szerepelnek, amelyek nem rendelkeznek átállási vagy támogató tevékenység megjelöléssel, ennél fogva a két érték eltérő.

A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek jellegének és céljainak magyarázata, valamint a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek időbeli alakulásának magyarázata a végrehajtás második évétől kezdődően, megkülönböztetve az üzleti tevékenységgel kapcsolatos és módszertani és az adatokkal kapcsolatos elemeket;

Az OTP Alapkezelő a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek kapcsán nem rendelkezik általános, az alapkezelés egészére jellemző célkitűzéssel, de egy adott befektetés fenntarthatósági megítélése kapcsán figyelembe veszi azok környezeti célkitűzésekre gyakorolt hatását is, elsősorban az ÜHG kibocsátás, a hulladék és károsanyag kibocsátás és a vízterhelés kapcsán.

A kezelt eszközök EU taxonómia szerinti igazíthatósági és igazodási KPI-ok számítása során, a 2023-as üzleti évre vonatkozó adatok kapcsán, az OTP Csoport újramegállapítást tesz. Így a jelen riportban közzétett 2023. évi konszolidált fenntarthatósági adatok nem összeegyeztethetőek a tavalyi jelentésben közzétett adatokkal.

OTP Klímaváltozás Alap

Az OTP Klímaváltozás Alap a befektetési döntéshozatalba a fenntarthatósági szempontokat a következőképpen integrálja:

Az Alap befektetési stratégiájával összhangban állította össze a referenciaindexét (70% MSCI ACWI IMI SDG 7 Affordable and Clean Energy Select Index + 25% MSCI EMU Climate Change ESG Select NETR EUR + 5% RMAX), a referencia indexben található két MSCI Index ESG fókuszú. A megjelölt ESG típusú benchmark alkalmazása támogatja a befektetési politikában megjelölt ESG célok elérését is azáltal, hogy a benchmark módszertanában – az Alap befektetési politikájával ekvivalens megközelítéssel – az ESG mutató alapján a magasan megfelelő vállalatokat felülsúlyozzák az alacsony ESG mutatóval rendelkező vállalatokkal szemben.

Az MSCI ACWI IMI SDG 7 Affordable and Clean Energy Select Index az SDG 7 célok (megfizethető, fenntartható és tiszta energiát mindenkinek) támogatását tűzte ki célul, ami egyike a 2030-as ENSZ tervben elfogadott 17 fenntarthatósági célok egyikének.

Az MSCI EMU Climate Chane ESG Select Index célja, hogy az index összetételében figyelembe vegye a fenntarthatósági szempontokat, és a súlyozás folyamán a vállalatok kapitalizációját alacsony károsanyag-kibocsátásuk és ezen keresztül a klímaváltozáshoz való pozitív kontribúciójuk alapján korrigálja.

Az alap befektetési stratégiája folyamán megszűrjük a referencia indexekben megtalálható értékpapírokat és kialakítjuk az Alap számára érdekes befektetési célpontok szűkebb listáját. A referencia indexekben található vállalatok ESG szempontból már szűrtek és nem kerülhetnek a referencia indexekbe olyan vállalatok részvényei, amelyek árbevételük több mint 5%-a származik fegyvergyártásból, vagy dohányértékesítésből.

A szűkebb listára olyan értékpapírok is felkerülhetnek, amelyek nem tagjai ugyan a referencia indexnek, de úgy látjuk, hogy tevékenységükkel hozzájárulnak a fenntartható fejlődéshez, vagy iparágukon belül jó ESG minősítéssel rendelkeznek. Bekerülhetnek limitált súllyal olyan vállalatok is, amelyek valamilyen oknál kifolyólag nem rendelkeznek ESG minősítéssel, ugyanakkor tevékenységükkel fenntarthatósági célokat szolgálnak, iparáguk vezetői a fenntarthatósági szempontok alapján.

Az így kialakult szűkebb listára sem kerülhetnek olyan vállalatok részvényei, amelyek árbevételük több mint 5%-a származik fegyvergyártásból, vagy dohányértékesítésből. Az Alap nem fektet továbbá olyan vállalatokba, amelyek árbevételének több, mint 50%-a kőszén, földgáz, vagy kőolajkitermelésből származik.

A végső portfólió minimum 70%-ban olyan részvényekből kell, hogy álljon, amik -azon túlmenően, hogy megítélésünk szerint tevékenységükkel hozzájárulnak a Föld bolygó megőrzéséhez – az ESG megközelítésben is jó, fenntartható minősítéssel rendelkeznek. A jó, fenntartható minősítés alatt a fejlett piaci részvények esetében AAA-BBB közötti MSCI besorolást, a feltörekvő piaci részvények esetében pedig AAA-BB közötti besorolást értjük.

Az Alap elsődleges célja az éghajlatváltozás mérséklése és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás elősegítése. Az Alap a célkitűzését a Taxonómia Rendelet 16. cikkével összhangban azáltal kívánja elérni, hogy olyan társaságokba fektet, akiknek a tevékenysége – elsősorban az általuk előállított termékeken keresztül – közvetlenül hozzájárul ahhoz, hogy más társaságok tevékenysége lényegesen hozzájáruljon a klímaváltozás elleni küzdelemhez. Az Alap nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel, azonban vállalása, hogy befektetések legalább 51%-a fenntartható befektetésekbe történik, amelyen belül 10% taxonómiához igazodó környezeti szempontból fenntartható befektetés.

OTP Omega Alapok Alapja

Az alapok alapja konstrukciónak megfelelően az Alap más aktív és passzív módon kezelt alapokba fektet. Az alapok egy részére az elemzési tanácsadó (MSCI) publikál ESG besorolást, más részére azonban nem. Ez részben az ESG tanácsadó üzleti megfontolásaitól, részben viszont az egyes alapkezelők saját üzleti megfontolásaitól is függ. Az Alap nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel, azonban vállalása, hogy befektetések legalább 51%-a fenntartható befektetésekbe történik, amelyen belül taxonómiához igazodó környezeti szempontból fenntartható befektetést az alap nem vállal.

OTP Ökotrend Alap

Az Alap elsősorban a kötvényportfólióján keresztül kíván vállalást tenni a környezeti jellemzők előmozdítására. Az Alap részben olyan zöld államkötvényekbe tervez befektetni, amelyeknek célja olyan kiadások finanszírozása, vagy újra-finanszírozása, amelyek előmozdítják az alacsony szén-dioxid kibocsátású, az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes és környezetileg fenntartható gazdaságra való áttérést. Így az alábbi hat zöldágazat egyikébe esik: megújuló energia, energiahatékonyság, hulladék- és vízgazdálkodás, földhasználat és élő természeti erőforrások használata, tiszta közlekedés, illetve adaptáció. Az Alap nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel, és nincs fenntartható befektetések minimális arányára vonatkozó vállalása sem.

Az Alapkezelő által a 2024-es évre számított KPI adatok és azok alábontása a 2023-as évhez képest a portfólió összetételek, a lefedettség és az elérhető adatok körének a bővülése miatt változott, a változás faktorösszetevőinek az egyedi hatásait az Alapkezelő nem vizsgálta, két év adataiból a változásra vonatkozó trend nem állapítható meg.

Az (EU) 2020/852 rendeletnek való megfelelés ismertetése a pénzügyi vállalkozás üzleti stratégiájában, terméktervezési eljárásaiban, valamint az ügyfelekkel és a partnerekkel való együttműködésben;

Az OTP Alapkezelő elkötelezett abban, hogy befektetési döntéshozatala során figyelembe vegye a fenntarthatósági kockázatokat és folyamatosan növelje az SFDR minősítésű termékei számát, amelyek meghatározó részarányban fenntartható befektetésekbe fektetnek.

Azon alapok és portfóliók esetében, amelyek vállalással rendelkeznek a Taxonómia rendelet szerinti fenntartható befektetés tekintetében, a Taxonómia szerinti megfelelés megállapítására az ESG adatszolgáltató által számított fenntarthatósági mutató mellett az EU taxonómia DNSH mutatók is figyelembevételre kerülnek az érintett alap/portfólió vállalásának megfelelően.

Az Alapkezelőnek jelenleg egy olyan alapja van (OTP Klímaváltozás Alap) amely esetén az Alapkezelő vállalást tett arra, hogy a befektetések minimum 10%-a az uniós Taxonómiához igazodó befektetés lesz. (Ez az arány az alapban 2024 év végén kb. 30% volt).

Önkéntes jelentés

Az OTP Csoport fenntarthatósági törekvéseit a lehető legtranszparensebben kívánja bemutatni. Ennek okán él azzal a lehetőséggel, hogy önkéntes zöld portfóliójelentés keretein belül ismertesse zöld portfólióját, annak összetételét, az alkalmazott számítási módszertant és mögöttes definíciókat.

A Bank önkéntes alapon közzéteszi a Taxonómiai Rendelet által meghatározott kötelező zöld eszközarány mellett az OTP Csoport saját definíciója alapján nyilvántartott zöld portfóliójának teljes összetételét és a releváns arányszámokat, a taxonómia-rendeleten kívüli egyéb piaci és szabályozási standardok alapján.

Az OTP Csoport ESG stratégiájának egyik kiemelt célja a Csoport zöld portfóliójának folyamatos növelése. A Bankcsoport aktív finanszírozója a régió zöld átállásának, mely cél nyomon követése és ösztönzése érdekében az OTP Csoport zöld állományi KPI-t alakított ki és vezetett be üzleti területi bontásban a leánybankok vonatkozásában, a helyi ESG stratégiához igazodóan. A zöld portfólióban a 2024. év végi állomány elérte a 1.027 milliárd Ft nagyságot, ami 56%-os növekedést jelent az előző évi fenntartható állományhoz képest.[65]

Folytatódott a célok további részletezése és a 2025-re kitűzött célokat már lakossági és vállalati bontásban fogadta el az OTP Bank Management Committee-ja. A 2025-re megcélzott, 1.500 milliárd forintos zöld hitel-állomány eléréséhez további dinamikus bővülésre tettünk vállalást minden fontos ügyfélszegmensben.

A zöld vállalati portfólió nagysága az előző évhez képest 64%-kal növekedett. A teljes fenntartható portfólión belül a vállalati fenntartható állomány részaránya meghaladta a 80%-ot. A bruttó könyv szerinti értékhez képest a fenntartható kitettségek aránya 2,3%, ami az előző évhez képest több, mint 50%-os javulást jelent.

A vállalati zöld kötvény portfólió 35%-kal nőtt az előző évhez képest, a csoportszintű bruttó könyv szerinti aránya nagyságrendekkel megnőtt és meghaladta a 40%-t. A fenntartható portfólión belüli aránya pedig meghaladja az 5%-ot.

A lakossági fenntartható portfólióban megjelenített állomány jelentős része a magyarországi entitáshoz köthető, a portfólió zöld részaránya több, mint 13%-kal nőtt az előző évhez képest és ez a növekedés az adatminőség javulásával várakozásunk szerint tovább folytatódik. A teljes fenntartható portfólión belül a lakossági fenntartható állomány részaránya megközelíti a 19%-ot.

Az OTP Csoport kilenc országban: Magyarországon, Bulgáriában, Szlovéniában, Horvátországban, Szerbiában, Üzbegisztánban, Montenegróban, Albániában és Moldovában rendelkezik zöldhitel-állománnyal. A zöldfinanszírozás folyamatos.

Az OTP Csoport a zöld/klímatudatos hitelezést[66] integrálja üzleti tevékenységébe, és biztosítani kívánja, hogy idővel bármely ágazatban bármely ügyfél zöld feltételekkel kaphasson hitelt, amennyiben az ügyfélnek olyan zöld/fenntartható célja van, amelyet a hitellel el kíván érni. Ennek a folyamatnak az érettsége országonként, iparáganként és ügyfélszegmensenként eltérő.

[65] A zöld portfólió növelését az ESRS szerinti három, éghajlatváltozás három éghajlatváltozáshoz kapcsolódó altéma egyik fő intézkedéscsomagja.
[66] A vállalatcsoport nem kezeli külön az ESRS által megfogalmazott altémákat.

A zöldhitelezés ÜHG-kibocsátás mérséklésére gyakorolt várható hatása az @E1-4 közzétételi követelménynél kerül bemutatásra, mindeddig ezt nem mértük.

Az OTP Csoport zöld portfóliója

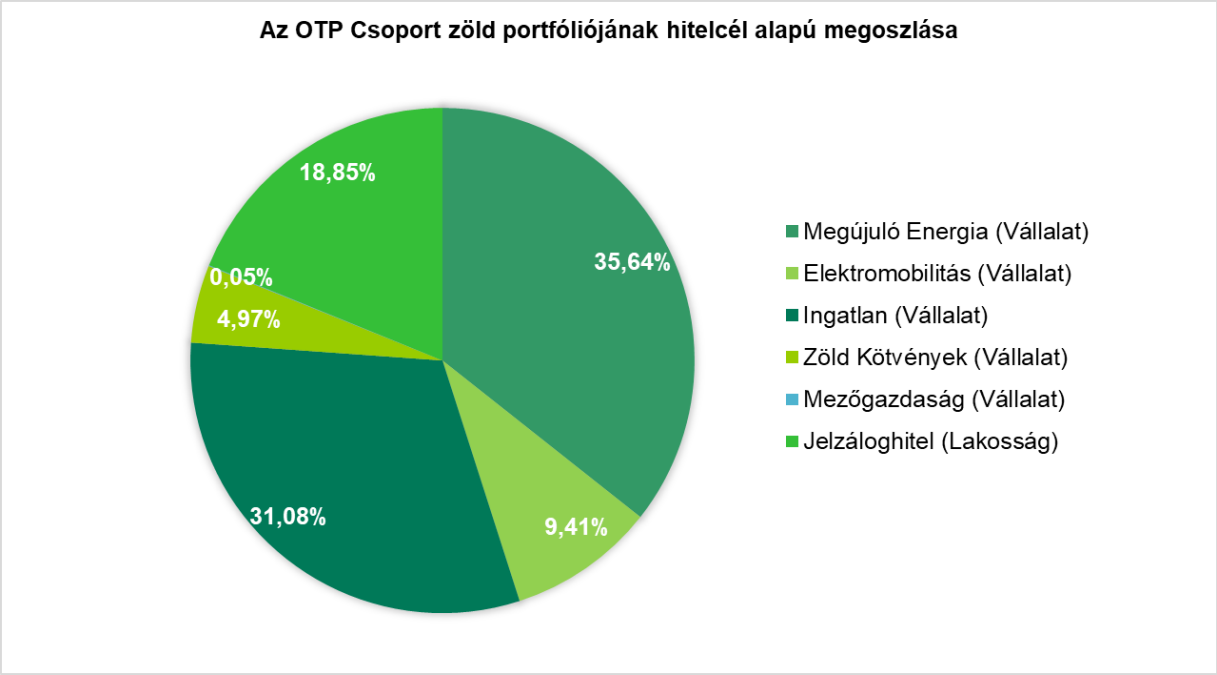
Az OTP Csoport fenntartható hitelezési kereteit a Zöldhitelezési Keretrendszer, a Fenntartható Pénzügyi Keretrendszer, az MNB zöld lakáscélú, valamint zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény program és az EU Taxonómia határozzák meg. Az e keretrendszerekben meghatározott kritériumoknak megfelelő kitettségeket tekinti az OTP Csoport zöld kitettségnek, ezeket tartja nyilván zöld hitelként belső adatbázisaiban, e kitettségekre állítja mennyiségi tervszámait. A továbbiakban ezt a számot hivatkozzuk az OTP Csoport zöld portfóliójaként.

A célból, hogy bemutassuk a kötelező GAR jelentés számaival való összefüggéseket az alábbi táblázatban az OTP Csoport zöld portfólióját a Taxonómiai rendelet szerinti kötelező jelentésben meghatározott teljes mérlegfőösszeg, illetve a GAR eszköz összesen adatok arányában mutatjuk be.

A táblázatban az OTP Csoport által meghatározott, lentebb részletesen bemutatott, fenntartható kritériumoknak megfelelő és zöldként nyilvántartott kitettségek lettek figyelembe véve. A számok tartalmazzák az EU területén kívül eső vállalkozások zöld hitel- és kötvény kitettségeit, illetve azon ügyfelek kitettségeit is, akik a jelentés időszakában nem tartoznak az NFRD/CSRD hatálya alá, azaz melyek a kötelező GAR jelentésben nem szerepelhetnek.

	Bruttó könyv szerinti kitettség*	Banki zöld definíció alapján meghatározott zöld kitettség			
		Zöld kitettség	Zöld kitettség a bruttó kitettség arányában ügyfélszegmensenként	Zöld kitettség az eszköz összesen arányában	Zöld kitettség a GAR eszköz összesen arányában
	millió forint	millió forint	%	%	%
Eszközök összesen	**44.852.131**				
GAR eszközök összesen	**29.047.630**				
Nem pénzügyi vállalkozások	10.597.072	833.809	7,87%	1,86%	2,87%
Hitelek és előlegek	10.187.983	782.721	7,68%	1,75%	2,69%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	339.126	51.088	15,06%	0,11%	0,18%
Egyéb	69.964				0,00%
Háztartások	13.692.065	193.634	1,41%	0,43%	0,67%
OTP csoport zöld portfóliója**		**1.027.443,09**		**2,29%**	**3,54%**

*A taxonómiai jelentés bruttó kitettség adatai alapján
** Részletes definíció a 2.3 pont alatt



Az eloszlás jól mutatja a portfólió diverzifikáltságát és a különböző zöld befektetési területek közötti egyensúlyt. A megújuló energia és a vállalati ingatlan projektek jelentős részt képviselnek a zöld portfólión belül, de az elektromobilitás és a lakossági jelzáloghitelezés is számottevőek. A mezőgazdaság és a vállalati zöld kötvények kisebb arányban vannak jelen, ugyanakkor hozzájárulnak a portfólió évről évre történő növekedéséhez.

Az OTP Csoport zöld hitelezési és finanszírozási keretrendszerei

A vállalatcsoport a zöld hitelezési és finanszírozási keretrendszereit a nemzetközi legjobb gyakorlatok figyelembevételével fejlesztette ki.

A külső szakértői véleménnyel (SPO-val) is alátámasztott @Zöldhitelezési Keretrendszer a Magyar Nemzeti Bank 2023. júliusában hagyta jóvá. Ez azt is biztosítja, hogy a keretrendszer feltételeit teljesítő hitelek alkalmazhatóak az MNB zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény program B. kategóriájában, mely a „keretrendszer alapján kötött elfogadható ügyletek" körét definiálja.

2024 során számos kontrolling és IT jellegű fejlesztés megvalósult, ugyanakkor a fenntartható kitettségekhez kapcsolódó adatinfrastruktúra terén további jelentős fejlesztések szükségesek a fenntartható hitelek csoportszintű hatékony nyilvántartásához és a minősítést biztosító nem pénzügyi adatok felhasználásához.

A fenti keretrendszerek alapján az OTP Csoport zöld portfóliójába eső vállalati kitettségek hitelcél alapon, egyedi ügyletértékelések alapján kerültek azonosításra az EU taxonómia, illetve az MNB fenti említett tőkekövetelmény-kedvezmény program által meghatározott zöld feltételeknek megfelelően, alkalmazhatóság szerint. A taxonómiához igazodó kategória kitettségei az EU taxonómia technikai vizsgálati kritériumnak (technical screening criteria, TSC) való megfelelés alapján kerültek azonosításra.

Az OTP Csoport zöld portfóliójába eső lakossági kitettségek szintén hitelcél alapján megfelelnek egy vagy több, korábban felsorolt keretrendszerben vagy programban meghatározott zöld feltételnek. A taxonómiaiához igazodó kategória kitettségei az EU taxonómia lényeges hozzájárulási kritériumnak (SC) való megfelelés alapján kerültek azonosításra, a Bank nem vizsgálta a DNSH (Do no significant harm) és az MSS-nek (minimális biztosítékok, Minimum social safeguards) való megfelelést.

Zöld Hitelezési Keretrendszer

A zöldhitelezési keretrendszer a zöldhitelezés általános alapelveit határozza meg, Magyarország mellett az alábbi országokra került kiterjesztésre: Bulgária, Szlovénia, Horvátország, Szerbia, Albánia, Montenegró.

A keretrendszert a 2023-ban történt leánybanki kiterjesztése során több olyan zöld hitelcéllal bővítettük, amelyek az OTP Csoport portfóliója, valamint a klímaváltozás mérséklése és a klímaváltozáshoz való alkalmazkodás szempontjából leginkább relevánsak a portfólió és az adott országok adottságai alapján. A keretrendszer az alábbi, az EU Taxonómiában és a CBI (Climate Bond Initiative) Taxonómiában nevesített szektorokat fedi le:

- EU Taxonómia: energia, feldolgozóipar, szállítás, építési tevékenységek és ingatlanügyletek, erdőgazdálkodás, hulladékgazdálkodás;
- CBI Taxonómia: energia, ipar, közlekedés, épületek, területhasználat és tengeri erőforrások, hulladék és szennyezés kontroll.

A keretrendszerben vízgazdálkodással összefüggő cél is finanszírozható[67].

A keretrendszer a nem-lakossági ügyfelekre terjed ki, a multinacionális nagyvállalatoktól a mikrovállalatokig, beleértve az önkormányzatokat és a társasházakat is.

A zöld hitelcélok megfelelőségének ellenőrzése az országspecifikus ún. zöld igazodási értékelési eszközzel (Green Alignment Assessment Tool/ GAAT) történik, amelyhez országspecifikus feltételek és alátámasztó dokumentumok kerültek meghatározásra. Az EU Taxonómiának való megfelelés értékelésekor, az elvárásokkal összhangban, a minimális biztosítékok is ellenőrzésre kerültek, ahol ez alkalmazható volt.

Fenntartható Finanszírozási Keretrendszer

A Bankcsoport forrásszerzési tevékenységét a Fenntartható Finanszírozási Keretrendszer 2024-ben is támogatta, egyaránt lefedve a társadalmi és környezeti fenntarthatóság területeit. A külső szakértői véleménnyel[68] bíró @Fenntartható Finanszírozási Keretrendszer 2024-ben került megújításra és az OTP Csoport @honlapján érhető el.

[67] A mezőgazdasági ügyfelek növénytermesztési tevékenységéhez kapcsolódóan jelentős fizikai éghajlatváltozási kockázatot jelent az aszály. Ennek csökkentését szolgáló beruházások részben vagy kizárólag vízpótlással, a felszíni- és/vagy felszín alatti vizek mennyiségi és minőségi állapotát befolyásoló tevékenységgel járnak.
[68] SPO: Second Party Opinion

A keretrendszer alapján a Bank, illetve leánybankjai zöld és társadalmi pénzügyi eszközöket, pl. kötvényeket, bocsáthat ki (fenntartható pénzügyi eszközök). A keretrendszer az ICMA[69] Zöld Kötvény Alapelvek, 2022; ICMA Társadalmi Kötvény Alapelvek, 2023; LMA[70] Zöld Hitel Alapelvek, 2023 és az LMA Társadalmi Hitel Alapelvek, 2023 alapján készült.

A keretrendszer az alábbi korlátozásokat teszi: fenntartható pénzügyi eszközök nem használhatók fosszilis energia termelésével, nukleáris energia termelésével, fegyverekkel és védelmi célokkal, bányászattal, szerencsejátékkal vagy dohánnyal kapcsolatos hitelek finanszírozására.

Finanszírozható zöld kategóriák[71]:

- zöld épületek,
- megújuló energia,
- tiszta közlekedés.

Finanszírozható társadalmi kategóriák:

- munkahelyteremtés, valamint a társadalmi-gazdasági válságokból eredő munkanélküliség megelőzésére és/vagy enyhítésére irányuló programok, beleértve a kkv-k finanszírozásának a potenciális hatása által megvalósuló eseteket is.

Az OTP Csoport a fenntartható pénzügyi eszközre vonatkozó tranzakciótól (kötvénykibocsátás) számítva egy éven belül, majd ezt követően a bevételek teljes körű allokációjáig évente jelentést tesz a befektetőknek. A 2023-as évre vonatkozó @allokációs jelentés és @hatásvizsgálati jelentés az OTP Csoport honlapján érhető el, míg a 2024-re vonatkozó dokumentumok 2025 nyarán kerülnek publikálásra.

Az OTP Jelzálogbank a befektetők igényeinek és a Zöld kötvények alapelveiben szereplő ajánlásnak, továbbá az MNB Zöld jelzáloglevél-vásárlási programnak való megfelelés céljából évente közzétesz egy Jelentést a zöld jelzáloglevelek kibocsátásából befolyt összeg megfelelő zöld eszközökbe történő elhelyezéséről a @honlapján.

Vállalati zöld hitelezés

Az OTP Csoport 2024-ben az ESG stratégiában meghatározottak alapján jelentősen tovább növelte könyveiben a zöldhitel- és kötvényállományt. Az előző év végéhez képest 508 milliárd forintról 834 milliárd forintra emelkedett együttesen a vállalati hitel és kötvényállomány. Ez fontos lépés ahhoz, hogy a Bankcsoport regionális vezető szerepet töltsön be az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átállás finanszírozásában és a fenntartható jövő kiépítésében.

A zöld portfólión belül a nagyvállalati és projekthitelekből álló hitelállomány 2024-ben tovább nőtt, mely jelentős részét a megújuló energiaforrásokat, valamint a fenntartható ingatlanokat finanszírozóberuházások növekedésével értünk el. A megújuló energia és ingatlanfinanszírozáshoz köthető projektek mellett növekszik a fenntartható forrásból származó tüzelőanyagokra alapuló energiatermelés mértéke, mint a biomassza, biogáz erőművek.

A Bank kis és középvállalati ügyfeleihez kapcsolódó zöldhitel portfólió darabszám tekintetében több, mint a duplájára növekedett és volumenben meghaladta a 90 milliárd forintot.

Magyarországon elérhető volt a Széchenyi Beruházási Hitel Max+: államilag kamattámogatott sajátforrású, fejlesztési célú beruházási hitel mikro-, kis- és közepes vállalkozások számára, adott zöld hitelcélok esetében. E konstrukció d. variánsa hivatott a KAVOSZ[72] feltételrendszere alapján zöldnek minősített hitelek kiemelt kamatkedvezménnyel történő nyújtására, ennek hitelcéljai részben megfelelnek az MNB zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programjából elszámolható, az OTP Csoport zöld definíciójának részét képző hitelcéloknak.

A Bank további belső fejlesztésekkel támogatja a zöld hitelezési szempontok minél szélesebb körű integrálását a hitelezési folyamatba, amely intézkedésektől további volumen növekedés várható.

A külföldi leánybankok tekintetében folytatódott a 2023-ban tapasztalt folyamat. A leánybanki zöldhitelezés kiemelt területei a megújuló-energia termelése és az elektromos járművek finanszírozása. A megújuló-energián belül a földrajzi és országspecifikus adottságok jelentősen befolyásolják a nap, a szél, és a

[69] International Capital Market Association, vagyis Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség
[70] Loan Market Association, vagyis Hitelpiaci Szövetség
[71] A pontos kritériumokat a keretrendszer tartalmazza.
[72] A KAVOSZ koordinálja az állami kamattámogatott hitelt.

vízenergiára alapuló energiatermelést és ebből adódóan a kitettségek megoszlását a különböző megújuló energiaforrások között.

Az ingatlanfinanszírozásban nagy kihívást jelent a primerenergia-igény számításon alapuló, az EU Taxonómiában meghatározott feltételek teljesítése. Tagállami szinten az energiahatékony épületekhez kapcsolódó szabályozási környezet és a rendelkezésre álló hivatalos dokumentumok (energiatanúsítvány) elérhetősége eltérnek, amelyek nagy mértékben megnehezítik az ingatlanszektorhoz kapcsolódó EU Taxonómián alapuló zöldhitelek nyújtását.

Lakossági zöld hitelezés

Az év végi zöldhitel-állomány 193 milliárd forint volt.[73]

A 2024-es évben, a 2023-ban bevezetett két zöld termék, az **OTP Zöld Lakáshitel** és a Zöld Évnyerő Lakáshitel konstrukció keretében közel 25,68 milliárd forint került kifolyósításra. A két konstrukció új lakás vásárlási, építési, valamint korszerűsítési célokra került kialakításra. A két termék között a visszafizetés időzítésében van különbség.

A lakossági zöld-hitel állomány másik jelentős része a magyarországi **Zöld Otthon Program** (ZOP) hiteleiből áll, amely 2021-ben és 2022-ben volt elérhető energiahatékony újépítésű lakóingatlan megvásárlására vagy építésére. Az állomány meghaladja a 150 milliárd forintot.

A horvát leánybank zöld lakosságikonstrukciója 2024 második félévében indult nagyobb növekedésnek és az év végéig megközelítette a 15 milliárd forintnyi portfólió nagyságot. A Sunny Loan magánszemélyek által igényelhető új lakóingatlan (lakás vagy családi ház) építésére vagy vásárlására, használt lakóingatlan vásárlására vagy használt lakóingatlan korszerűsítésére, ha az ingatlan megfelel az előírt energetikai elvárásoknak.

2.1. Éghajlatváltozás és környezet

Politikák

ESRS E1-2, E3-1, E4-2

Csoportszintű hitelkockázati politika

Fő tartalom: Az OTP Csoport folyamatosan növeli nemzetközi kitettségét, amelynek eredményeként a hitelezési folyamatok egyre komplexebbé válnak, a hiteltermékek és az ügyfelek egyre szélesebb körét szükséges kiszolgálni. A szabályzat célja, hogy lefektesse azokat a minimum követelményeket a hitelezési folyamatokkal, illetve a hitelkockázat kezeléssel kapcsolatosan, amellyel csoportszinten biztosítható a hatékony és szervezett hitelkockázat menedzsment folyamat. A hitelkockázat-kezelés célja, hogy biztosítsa a biztonságos üzleti növekedést a hitelportfóliók megfelelő minőségének és a Bankcsoport kockázatvállalási hajlandóság megtartása mellett. A dokumentum olyan keretrendszert kíván lefektetni, amely kellő rugalmasságot biztosít a változó piaci feltételek követéséhez. A Bankcsoport a környezeti és klímakockázatokat az ESG-kockázatok részeként holisztikus szemléletben közelíti meg, az ESG kockázatok beépítésre kerültek a fő kockázati típusok kockázatkezelési keretei közé. A Group Credit Risk Policy-ba beépítésre került az ESG hitelkockázatkezelési keretrendszer, amely a non-retail szegmens és a lízing ügyletek vonatkozásában rögzíti az ESG kockázatok felmérésére vonatkozó vizsgálati módszertant (lásd @2.4.2.). A szabályzat kapcsolódik a hitelportfólióban azonosított jelentős kockázatokhoz az éghajlatváltozás mérséklése, éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás és energia témákban.

Alkalmazási kör: A szabályzat csoportszintű szabályozó dokumentum, a Bankcsoporthoz tartozó hazai és külföldi hitelintézetek, illetve a bankcsoporttagi pénzügyi vállalkozások közül a lízingcégek vonatkozásában állapít meg követelményeket.

Felelős: A szabályzat éves felülvizsgálatát az OTP Bank Igazgatósága hagyja jóvá.

Kapcsolódó külső elvárások: Az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi szervezetektől az MNB (A Magyar Nemzeti Bank 11/2022. (VIII.2.) számú ajánlása a hitelkockázat vállalásáról, méréséről, kezeléséről és kontrolljáról – (11) bekezdés) elvárja, hogy a jogszabályok által rögzített általános, kockázatkezelésre vonatkozó követelményeken belül a hitelkockázatkezelési tevékenység vonatkozásában (is) legyenek tekintettel a csoportszintű kockázatkezelés követelményeire, beleértve az ESG-vel kapcsolatos kockázatokat

[73] Az összeg a magyarországi, és egyes leányvállalati folyósított zöld termékkonstrukciók aktuális kitettségi állományát mutatja, aminek jelentős hazai részé elszámolásra kerül az MNB a lakáscélú zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programban. A nem zöld konstrukcióhoz kötött zöld jelzálog hitelállományt a fenti szám nem tartalmazza.

is. A szabályzat összhangban van az EBA hitelnyújtásról és a hitelmonitorozásról (EBA/GL/2020/06) szóló iránymutatásaival.

Vállalati Hitelezési Politika / Operatív Hitelezési Limitek és Irányelvek (OLLP)

Fő tartalom: A Vállalati Hitelezési Politika/Operative Lending Limits (OLLP) a vállalati hitelezésben alkalmazott általános irányelvek meghatározásra szolgál, magában foglal szegmens/termék specifikus irányelveket, hozzájuk kapcsolódó finanszírozási feltételeket és operatív limiteket is. Az irányelv elsődleges célja, hogy iránymutatásként szolgáljon a vállalati hitelezés során a pénzügyi kockázatok értékeléséhez, és azok csoportszintű egységes kezeléséhez. A vállalati hitelezési politika célja általános vállalati hitelezési irányelvek, illetve kockázati étvágy meghatározása és ennek érvényesítéséhez eszközrendszer meghatározása, melyhez kapcsolódóan tartalmaz ESG kockázati vonatkozású tartalmakat is. Ennek részeként környezeti- és klímakockázati szempontú hitelezési irányelvek, illetve ezen kockázatokon alapuló pénzügyi kockázatok értékelésére vonatkozó irányelvek kerültek beépítésre a politikába. A hitelezési politika továbbá az ESG kockázatokkal kapcsolatos limiteket is tartalmaz. A politika ilyen módon kapcsolódik a hitelportfólióban azonosított jelentős kockázatokhoz az éghajlatváltozás mérséklése, az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás, illetve az energia témákban.

Alkalmazási kör: A politika csoportszintű sztenderdeket határoz meg, amelyeket a leányvállalatoknak a saját hitelezési politikájukba kell implementálniuk az ESG-re vonatkozó részekkel együtt. Ez alól az orosz és az üzbég leánybank képeznek kivételt, akik számára az ESG-re vonatkozó tartalmak tájékoztatásként kerültek megküldésre, ezek implementációja a 2025-ös év vonatkozásában részükre nem lesz kötelező.

Felelős: A magyar vállalati hitelezési politikát az Igazgatóság, a leánybankok vállalati hitelezési politikáit a leánybanki döntéshozó testületek hagyják jóvá.

Fenntarthatóságra vonatkozó politikák az alapkezelő társaságoknál

Fő tartalom: Az OTP Csoportban az alapkezelést végző társaságok egy része rendelkezik a fenntarthatóságra vonatkozó politikákkal, amelyek az SFDR[74] rendelet elvárásainak megfelelően készült PAI (fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásai) nyilatkozatban kerülnek megfogalmazásra a befektetési portfólióra vonatkozóan. E politikák része az éghajlatváltozás is átfogóan. Az OTP Alapkezelő elsősorban az új befektetések körültekintő kiválasztásával, de szükség szerint a meglévő befektetések leépítésével tűzte ki célul az üvegházhatásúgáz-kibocsátás, elsősorban a karbonlábnyom csökkentését, illetve az energiafogyasztási intenzitás csökkentését a nagy éghajlati hatású ágazatokban. Az OTP Ingatlanbefektetési Alapkezelő a csökkenő trend elérésére és fenntartására törekszik az ÜHG-kibocsátás és az energiafelhasználásra vonatkozó mutatók kapcsán. A DSK Asset Management a hatások mérséklésének általános célját fogalmazta meg.

Alkalmazási kör: Az OTP Alapkezelő, a DSK Asset Management és az OTP Ingatlanbefektetési Alapkezelő befektetési portfóliója.

Felelős: A politikák végrehajtásáért a társaságok vezérigazgatói felelősek.

Elérhetőség biztosítása: A politikák a társaságok honlapján érhetőek el a nyilvánosság számára, a PAI nyilatkozatok részeként (@OTP Alapkezelő, @OTP Ingatlanbefektetési Alapkezelő, @DSK Asset Management).

A OTP Csoport nem rendelkezik a vízzel és biológiai sokféleséggel és ökoszisztémákkal kapcsolatos politikával. A vízzel és biológiai sokféleséggel és ökoszisztémákkal kapcsolatos politikák kialakítását a két terület mélyebb elemzése kell, hogy megelőzze a felmerülő kockázatok tekintetében.

Mindemellett az OTP Csoport Etikai Kódexe deklarálja a vállalatcsoport elkötelezettségét a környezeti fenntarthatóság, a környezeti értékek mellett (ld. @Üzleti magatartás).

Célok

ESRS E1-4, E3-3, E4-4, E1-9

Az OTP Csoport az éghajlatváltozás kapcsán két fő célkitűzést határozott meg: egyrészt a **klímacélállítás** keretében meghatározott, portfólióra vonatkozó ÜHG-kibocsátás csökkentési célt, másrészt a **zöldhitelezésre** vonatkozó célt[75].

[74] Az Európai Parlament és a Tanács november 27-i (EU) 2019/2088 Rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről

[75] E célok Az éghajlatváltozás mérséklése, Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás és Energia altémákban egyaránt célként értelmezendőek.

Klímacélállítás

A szabályozói elvárásoknak megfelelően az OTP Csoport 2024-ben a finanszírozott üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátásának 2030-ig történő csökkentésére vonatkozó célokat határozott meg[76]. A célok a Nemzetközi Energiaügynökség (IEA) Net Zero 2050 (NZE 2050) forgatókönyveiből, illetve a nemzeti dekarbonizációs tervekből vezettük le, a szabályozói elvárásoknak megfelelően, de figyelembe véve az OTP Csoport portfóliójának összetételét (országok és portfólió szegmensek, az ügyfelek tevékenységi típusai szerint bontva) is.

A csoportszintű célokat ország-, eszközosztály- és ágazatspecifikus célokból építettük fel, utóbbiakat vagy a Párizsi Megállapodás céljaival összhangban lévő IEA NZE 2050 ágazatspecifikus pályáiból vettük át; vagy olyan nemzeti dekarbonizációs tervekből, amelyek ÜHG kibocsátási pályái 2030-ig megfelelően közel állnak az IEA NZE 2050 releváns ágazatspecifikus kibocsátási pályáihoz[77].

Az OTP Csoport által kitűzött célok értelmezése: ha az OTP Csoport gazdasági környezete az IEA Net Zero 2050 forgatókönyve mentén halad, akkor a vállalatcsoport finanszírozott kibocsátásának el kell érnie ezeket az előre meghatározott célokat, hacsak a Csoport nem fordul a gazdaság átlagához képest a jelenleginél ÜHG-intenzívebb működésű ügyfelek felé. Vagyis az OTP Csoport által kitűzött célok egyfajta „alap-forgatókönyvként" értelmezhetők, amely mentén az OTP Csoport finanszírozott kibocsátása akkor alakulhat, ha a karbonsemleges gazdaságba való technológiai/társadalmi átmenet sikeres lesz. Fontos hangsúlyozni, hogy az OTP Csoport önmagában nem tudja garantálni, hogy ezek a célok teljesülnek, ha a gazdasági környezet teljesen más irányt követ. Az OTP Csoport önmagában nem tudja kikényszeríteni a karbon-semleges átmenetet sem a világgazdaságban, de még azokban az országokban sem, ahol aktívan jelen van. Ugyanakkor az OTP Csoport hozhat intézkedést annak érdekében, hogy bizonyos mértékig eltérjen az általános gazdasági környezet pályája által indokolttól (lásd alább).

Az OTP Csoport saját finanszírozott karbonlábnyomára vonatkozó csökkentési céljait többféle hatókörre meghatározza. A Csoport elsődleges célja a szuverén kitettség nélküli hitelportfólió finanszírozott Scope 1-2 kibocsátásainak 2030-ig[78] történő csökkentése. E cél a finanszírozott kibocsátások (3. körös kibocsátás / 15. kategória) számításának módszertanára épül, amit az @E1-6 közzétételi követelménynél bemutatunk. Az OTP Csoport által előtérbe helyezett cél a finanszírozott ÜHG intenzitására vonatkozik, azaz a finanszírozott Scope 1-2 ÜHG kibocsátás egy eurónyi kitettségre vetített mértékére (g CO2eq / euró)[79], illetve ez egy relatív cél, mivel a bázisévhez (2023) csökkentésre fókuszál, nem a 2030-ban elérendő szintre.[80] A célállítás alapjául szolgáló mérőszámnak a szuverén kitettségek nélküli finanszírozott Scope 1-2 kibocsátásokra szűkítése biztosítja a legmegbízhatóbb és legrobosztusabb mutatót a Csoport finanszírozott kibocsátásainak nyomon követésére.

A relatív csökkentési célok mellett a hatályos jogszabályok arra is kötelezik az OTP Csoportot, hogy 2030-as abszolút mértékű finanszírozott ÜHG kibocsátásokra is állítson célt. Az abszolút célokat a relatív csökkentési célokból vezetjük le, ennek során „statikus mérlegfeltételezéssel" élünk (összhangban számos szabályozói gyakorlat, például az EBA stressz tesztek eljárásaival): vagyis azt feltételezzük, hogy a Csoport mérlege és annak szerkezete nem fog változni 2030-ig. Bár ez nem egy realisztikus feltételezés, más feltételezések alkalmazása rendkívül spekulatív lenne. Az OTP Csoport az abszolút értékű finanszírozott ÜHG kibocsátásra vonatkozó csökkentési célokat alacsonyabb rendűnek tartja a relatív csökkentési céloknál: az OTP Csoport úgy fogja értelmezni, hogy elérte a céljait, ha a relatív csökkentési célok teljesülnek, még akkor is, ha ezzel egyidőben az itt közzétett abszolút célokra vonatkozó céljai nem teljesülnek (például jövőbeli akvizíciók, növekvő piaci részesedés stb. miatt).

A Csoport 2030-re vonatkozó relatív csökkentési célja a finanszírozott Scope 1-2 vonatkozásában és a szuverén portfólió nélkül -29,8% a 2023-as bázisévhez képest, azaz a 2023-as 219 gCO_2eq /euró vagy másként 0,57 g CO_2eq / forint kibocsátási intenzitásnak az így definiált portfóliószegmensben és kibocsátási típusban 2030-ra előirányzott csökkentése 154 g CO_2eq / euróra (0,40 gCO_2eq/forint, a forint/euró árfolyamot változatlannak feltételezve). E csökkentési célunk, amelyet a Csoport meglévő portfólióinak összetétele szerint

[76] Ezek a célok az OTP Csoport tagjai által közvetlenül nyújtott finanszírozáshoz kapcsolódó ÜHG kibocsátásokra vonatkoznak, az OTP Csoport vagyon- és alapkezelői tevékenységet folytató tagjai által kezelt vagyonhoz kapcsolódó ÜHG kibocsátásokra nem.

[77] A célállítást az OTP Csoport munkatársai önállóan végezték el, abba további szereplőket nem vontak be.

[78] Nem tartjuk ésszerűnek, ezért a 2023 és 2030 közötti időszakra nem kerültek meghatározásra időközi célok: az alapul szolgáló mérőszámok az adatok minősége és módszertani okok miatt olyan szintű bizonytalansággal rendelkeznek, amely nem teszi lehetővé kisebb, végső soron éves célok kitűzését. Emellett a referencia-forgatókönyvek – például az IEA NZE 2050 – nem tartalmaznak 2030-ig terjedő időszakos célkitűzésekre vonatkozó előrejelzési pontokat.

[79] Ugyanakkor a Csoport a finanszírozott ÜHG kibocsátásait a CSRD előírásai miatt forintban kell, hogy közölje, ezért a csökkentési cél bázis és eredményszintjeit g CO2eq / forint mértékegységben közöljük. Ennek során a célállítás bázisévének (2023) forint/euró árfolyamának változatlanságát tételezzük fel, az árfolyam változásából adódó hatásokat pedig a célok teljesülésének vizsgálatakor kiszűrjük.

[80] A relatív célállítás előnye, hogy azt nem torzítják olyan, a Csoport méretét befolyásoló események, mint például egy akvizíció / divesztíció vagy a piaci részesedések növekedése / csökkenése.

határoztunk meg, összhangban van az IEA NZE 2050 forgatókönyvének a globális gazdaságra meghatározott csökkentési célértékével.

Az OTP Csoport klímacél állítása a finanszírozott 1. és 2. körbe eső kibocsátásra, szuverén portfólió nélkül			
	2023, bázisév	Klímacél-állítás 2023-2030	2030, célérték
Teljes finanszírozott 1. és 2. körbe eső kibocsátás (t CO_2eq)	9.183.905	statikus mérlegfeltételezés	6.447.102
Célállításba bevont eszközök állománya (millió forint)	16.024.767		16.024.767
Finanszírozott 1. és 2. körbe eső ÜHG kibocsátás-intenzitás (g CO_2eq / forint)	0,57	-29,8%	0,40
Az állított csökkentési cél évesített változata (2023-2030)		*-4,9%*	

Az OTP Csoport az összes ÜHG kibocsátására - beleértve a 3. körbe tartozó kibocsátást - és a teljes portfólióra, beleértve a szuverén kitettségeket is – célokat tűz ki a PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) Standard 3. körbe tartozó kibocsátás 15. kategóriájának megfelelően. Ebben a portfólió-összetételben és kibocsátási körben számos olyan tétel található, amelyek esetében a bázisévi vagy bármely jövőbeli finanszírozott kibocsátás számszerűsítése – különböző adatminőségi és módszertani problémák miatt – spekulatív és nélkülözi a megfelelő megbízhatóságot és robusztusságot. Ezért az OTP Csoport a jövőben teljesítettnek fogja tekinteni a finanszírozott kibocsátásra vonatkozó klímacéljait akkor is, hogy ha csak a fenti, szuverén kibocsátások nélküli, finanszírozott 1. és 2. körbe tartozó ÜHG kibocsátásra kitűzött relatív kibocsátás-csökkentési célját teljesíti, de a finanszírozott 3. körbe tartozó kibocsátásokat és szuverén kitettségeket is magában foglaló céljait nem.

Az OTP Csoport klímacél állítása a valamennyi kibocsátási körbe tartozó és a szuverén portfóliót is magában foglaló finanszírozott ÜHG kibocsátásra			
	2023, bázis év	Klímacél -állítás	2030, célérték
Teljes finanszírozott kibocsátás (t CO2eq)	25.007.832	statikus mérlegfeltételezés	16.855.279
Célállításba bevont eszközök állománya (millió forint)	22.058.449		22.058.449
Finanszírozott 1., 2. és 3. körbe eső ÜHG kibocsátás-intenzitás (g CO2eq / forint)	1,13	-32,6%	0,76
Az állított csökkentési cél évesített változata (2023-2030)		*-5,5%*	

Célok jövőbeli felülvizsgálatának lehetőségei

Fontos hangsúlyozni, hogy a finanszírozott ÜHG kibocsátások túlnyomórészt nem mérhetők, csak becsülhetők, és a mögöttük álló becslési/számszerűsítési módszertan még mindig nagyon magas fokú bizonytalanságot tartalmaz. Ezért a jövőben várhatóak olyan módszertani és adatminőségi változások, amelyek megváltoztathatják a Csoport finanszírozott ÜHG kibocsátásainak becslési eredményeit, és szükségessé teszik ezen becslések visszamenőleges – adott esetben akár nagyságrendi mértékű – korrekcióit is. Ezért az OTP Csoport finanszírozott kibocsátáscsökkentési céljainak nyomon követése során szükségessé válhat, hogy a Csoport felülvizsgálja vagy magukat a célokat, vagy – valószínűbb – azokat a bázisévi adatokat, amelyekhez képest ezeket a célokat kitűzte. Többek között, de nem kizárólag az alábbi fejlemények indokolhatják az ilyen visszamenőleges felülvizsgálatokat és utólagos kiigazításokat (nem teljeskörű lista): a) az ügyfelek megbízhatóbb (elérhető jelentett és mért) kibocsátási adatai; b) árváltozások (infláció) és árfolyamváltozások; c) portfólió összetételének változásai; d) a klímaváltozással vagy bármely más kérdéssel kapcsolatos közpolitikák változásai; vagy e) bármely más előre nem látható esemény, amely ilyen kiigazításokat indokolttá tesz.

Az OTP Csoport fenntartja a jogot arra, hogy visszamenőlegesen kiigazítsa vagy a finanszírozott ÜHG kibocsátására vonatkozó bázisévi becsléseit, vagy bármely más ÜHG-vel kapcsolatos mutatót, amely a ÜHG csökkentési céljaihoz kapcsolódik, vagy magukat a célokat, ha ezt a körülmények indokolják. Amennyiben ilyen visszamenőleges kiigazítások szükségessé válnának, a Csoport kielégítő magyarázatot fog ezekre adni.

Finanszírozott kibocsátások mérséklését célzó intézkedések

Az OTP Csoport nyomon követi a finanszírozott ÜHG kibocsátások alakulását 2030-ig annak érdekében, hogy felmérje, hogy a csökkentési célok elérése reálisnak tekinthetők-e. A jelentős ÜHG kibocsátó iparágak szabályozási környezete továbbra is kulcsfontosságú marad a dekarbonizációs folyamatban.

Ugyanakkor az OTP Csoport tehet olyan intézkedéseket, amelyek segítségével saját finanszírozott ÜHG kibocsátásait csökkentheti[81]. Az alábbi táblázatban – nem teljeskörű módon – felsorolunk néhány ilyen

[81] Mivel ezek az intézkedések a hitelezési politikának a normál üzletmenet keretein belül maradó változtatásaival végrehajthatók, ezért az intézkedések tőkeigényére (CAPEX) és működési költségeire (OPEX) nem szükséges a Csoportnak külön tervet készítenie – az ilyen típusú tervek főleg azon iparvállalatok számára lehetnek relevánsak, amelyeknél a kevésbé szennyező technológiák bevezetése jelentős beruházásigénnyel jár.

intézkedést, valamint azok becsült hatásait a Csoport eszközállomány-arányos finanszírozott ÜHG kibocsátására vonatkoztatva. Néhány intézkedés (például: több zöldhitel, több elektromos autó finanszírozása) feltételezi, hogy a Csoport növeli a zöldebb, alacsony kibocsátás-intenzitású kitettségei arányát, és így csökkentené az átlagos finanszírozott ÜHG intenzitási mutatóját. Más intézkedések (a szénnel működő erőművek, a bányászat, a nehézipar és a járműhitelezés finanszírozásának csökkentése) feltételezik, hogy a Csoport korlátozza a magas ÜHG intenzitású iparágak finanszírozását, és portfóliójában alacsonyabb kibocsátású iparágakkal helyettesítené azokat. Emellett a finanszírozási arányok csökkentése mérsékelné a Csoport ügyfelei ÜHG kibocsátásaiért viselt felelősségét.

A fenti intézkedések értelmezésekor fontos megjegyezni, hogy a Csoport diszkrecionális alapon dönthet ezeknek az intézkedéseknek a végrehajtásáról, de nem kötelezi el magát automatikusan mindegyik vagy akár bármelyik intézkedés mellett.

Továbbá, amikor a Csoport bármelyik intézkedés bevezetéséről dönt, figyelembe veszi a finanszírozott ÜHG kibocsátás csökkentésén kívüli egyéb szempontokat is. Ilyen szempontok lehetnek a Csoport pénzügyi érdekei, társadalmi felelősségvállalása, valamint a környezetére és érintettjeire, a megvalósíthatóság vagy az energia-biztonságára gyakorolt hatások.

A lehetséges finanszírozott ÜHG kibocsátás csökkentő intézkedések listája és az egyes intézkedések becsült hatása a Csoport finanszírozott 1. és 2. körös kibocsátására, egy forintnyi érintett állományra vetítve		
Az intézkedés rövid neve	***Egy forintnyi érintett állományra jutó hatása g CO2eq-ben kifejezve***	***Intézkedés leírása***
1. Több zöld hitel	-2,29	A zöld hitelek aránya nő a portfólióban
2. Alacsonyabb finanszírozási ráták	-0,76	Az állománnyal súlyozott finanszírozási ráta (attribúciós faktor) csökkentése
3. A széntüzelésű erőművek finanszírozásának visszafogása	-2,01	A finanszírozás visszavonása olyan ügyfelektől, amelyek elektromos áramtermelése 25%-nál nagyobb arányban szénből történik, ezzel megegyező összegű finanszírozás nyújtása átlagos vállalati ügyfeleknek
4. A bányászat finanszírozásának visszafogása	-2,64	A finanszírozás visszavonása a bányászatban tevékenykedő ügyfelektől, ezzel megegyező mértékű finanszírozás nyújtása átlagos vállalati ügyfeleknek
5. Kevesebb finanszírozás a nehéziparnak	-0,25	A finanszírozás csökkentése cement, vas, acél, alumínium és vegyipari termékek gyártásával foglalkozó ügyfeleknél, ezzel megegyező mértékű finanszírozás nyújtása az egyéb gazdasági ágazatban (szolgáltatószektor) tevékenykedő cégek számára
6. Kevesebb járműfinanszírozás	-0,60	A járműfinanszírozás csökkentése, ezzel megegyező mértékű finanszírozás nyújtása “átlagos” hiteladósoknak (a teljes portfólió aktuális finanszírozott kibocsátási átlaga alapján)
7. Több elektromos autó finanszírozása	-0,38	A járműfinanszírozáson belül az eszközök átallokálása az “átlagos” járműfinanszírozási hitelektől az elektromos autókat finanszírozó hitelek irányába

Megjegyzés: a fenti táblázat értelmezése a következő. A becsült hatás azt jelzi, hogy az intézkedés által érintett egységnyi kitettségre vetítve mennyi ÜHG kibocsátással (gramm CO2eq) csökken a Csoport finanszírozott karbonlábnyoma. Tehát például a "7. Több elektromos autó finanszírozása" intézkedés esetében a táblázatban szereplő -0,38 g CO2eq / forint azt jelenti, hogy a Csoport 1. és 2. körbe tartozó finanszírozott kibocsátása 0,38 g CO2eq-val csökkenne, ha 1 forint hitelösszeget elektromos autók finanszírozására fordítanánk, míg 1 forint hitelt kivonnánk (vagy nem biztosítanánk) egy "átlagos jármű" (amely többnyire benzinüzemű) finanszírozására. Értelemszerűen, ha 1.000 forint értékben hajtanánk végre ugyanezt a műveletet, akkor a Csoport 1. és 2. körbe tartozó finanszírozott kibocsátása 380 g CO2eq-val csökkenne.

A fenti táblázatban bemutatott intézkedések hatásait a következő módszer szerint becsültük: statikus mérleget feltételezve azt vizsgáltuk, hogy mi a hatása annak, ha magasabb ÜHG-intentizású eszközöket helyettesítünk alacsonyabb ÜHG-intenzitású eszközökkel. Mindkettőnek kiszámítottuk a Csoportra jutó kitettségarányos finanszírozott ÜHG kibocsátását majd ezek különbségét is. Az egyes eszközök ÜHG intenzitását ugyanazokkal a módszerekkel becsültük, mint amiket később az ÜHG-kibocsátásáról szóló részben (@E1-6) bemutatunk. A hatásszámítás az egyes eszköztípusok 2023. évi ÜHG intenzitása alapján készült és statikus megközelítésű volt olyan értelemben, hogy nem vettük figyelembe az egyes eszköztípusok ÜHG intenzitásában 2030-ig esetlegesen bekövetkező változásokat és hogy az egyes intézkedések nem skálázhatók. Megjegyzendő, hogy egyes intézkedések csak a kitettségek által korlátozott mértékig alkalmazhatók: például a Csoport nem képes több finanszírozást visszavonni a szén alapú áramtermelőktől, mint amennyi kitettséggel jelenleg rendelkezik ilyen ügyfelek felé. Továbbá, az intézkedések hatásainak becslésekor nem vettük figyelembe az azok végrehajtását esetlegesen akadályozó tényezőket, mint például a meglévő kitettségek szerződéses lejáratait vagy a „kevésbé szennyező” hitelek iránti korlátozott keresletet stb. Ezért a fentebb ismertetett intézkedések listája inkább egyfajta lehetséges döntési irányok kijelöléseként értelmezendők, nem pedig részletes és megvalósítható cselekvési tervként.

A klímacélállítási dokumentum jóváhagyása az Executive Steering Committee által 2025.02.05-re tervezett.

Az OTP Csoport nem rendelkezik átállási tervvel, a kialakításáról döntés a közeljövőben várható.

Zöldhitelezés cél

Az OTP Csoport ESG stratégiájában, 2021-ben deklarált és azóta változatlan célja, hogy regionális vezető szerepet töltsön be az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való méltányos és fokozatos átállás finanszírozásában, és felelős megoldásaival fenntartható jövőt építsen[82].

A Bankcsoport 2025-re 1.500 milliárd forintos zöld hitelportfóliót tervez építeni.

A zöldhitelezés Oroszország és Ukrajna kivételével minden országban cél. Oroszországban a fogyasztási hitelezés a meghatározó, emiatt nem cél a zöldhitelezés, Ukrajnában a háború miatt nincsen a sztenderdeknek megfelelő zöldhitelezés, és annak lezárásáig kialakítása nem is cél.

A zöld kitettségek a vállalati zöld hitel- és kötvénykitettségeket, valamint lakossági zöld hitelkitettségeket jelentik az OTP Csoport saját definíciója szerint (ld. @zöld portfólió)

A zöldportfólióra vonatkozó cél nem tudományos bizonyítékokon alapuló cél, a cél az OTP Csoport alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállás finanszírozására vonatkozó célkitűzéséhez igazodik. A célkitűzés megvalósítása a vállalatcsoport számára bevételnövekedéssel jár. A cél meghatározásában az OTP Csoport illetékes szakterületei vettek részt.

További célok

Az éghajlatváltozás mérséklésével kapcsolatban nem teszünk közzé csoportszintű célt az operatív működésre vonatkozóan. Scope 1-2 kibocsátásra vonatkozó részleges célkitűzések jelenleg tagvállalati szinten léteznek a tagvállalatok egy részénél. A csoportszintű, azonos viszonyítási alapú és a Párizsi Megállapodással összhangban levő cél kitűzése 2026-ban tervezett, a megvalósítás további részleteinek kidolgozása a következő időszakban fog megtörténni. A kibocsátások nyomon követése folyamatos, a kibocsátás mérséklésére vonatkozó intézkedések hatékonyságának mérése jelenleg nem valósul meg.

Az OTP Bank 2021-ben, ESG stratégiájában kitűzött célja a karbonsemleges működés elérése 2030-ra. Ez az abszolút értékű cél a Scope 1-2 kibocsátásokra terjed ki, ahhoz kapcsolódóan a 0 tCO_2e, nulla nettó kibocsátás került rögzítésre, bázisév meghatározása nélkül. A nulla nettó kibocsátás az üvegházhatást okozó gázok kibocsátásának lehetőség szerinti csökkentése és a nem kiküszöbölhető kibocsátások semlegesítése szén-dioxid kivonással. A cél nem tudományos bizonyítékokon alapuló cél, a kialakításban az OTP Bank illetékes szakterületei vettek részt. Az OTP Bank Scope 1-2 piaci alapú kibocsátása 2024-ben 6.644 tCO_2e volt[83]. A villamosenergia tekintetében az OTP Bank nagyrészt zöldenergiát használ, a kibocsátás mintegy háromnegyede földgázfelhasználásból és a gépjárművek üzemanyag-fogyasztásából származik. A Bank ingatlanokkal és flottával kapcsolatos kibocsátásintenzitás-csökkentési tervének előkészítése megkezdődött, ESG Bizottsági határozat született ennek 2025-ben történő elkészítésére.

[82] A zöldfinanszírozás az ESRS-ben nevesített mindhárom, éghajlatváltozással kapcsolatos altéma célkitűzése, az OTP Csoport nem kezeli elkülönítetten e témákat. A célkitűzéshez nem azonosítottunk bázisévet, az állományban lévő zöld kitettségeket 2022-től mérjük.
[83] Az előző évekkel való összehasonlíthatóság az ESRS által elvárt, a korábbi jelentési módszertantól eltérő módszertan miatt nem megvalósítható.

A külföldi leánybankok egy része ESG Stratégiájában megfogalmazta elkötelezettségét a működési kibocsátások mérséklésére. Több leánybank jelentős eredményeket ért el a megvalósítás kapcsán, elsősorban zöldenergia beszerzés révén. A kibocsátások nyomon követése folyamatos, a kibocsátás mérséklésére vonatkozó intézkedések hatékonyságának mérése átfogóan nem valósul meg.

Vízzel, valamint a biológiai sokféleséggel és ökoszisztémákkal kapcsolatos célkitűzésekkel az OTP Csoport jelenleg nem rendelkezik, az erre vonatkozó célok kialakítása mélyebb elemzést kíván. A vállalatcsoport jelenleg nem követi nyomon politikáinak és intézkedéseinek hatékonyságát e területeken (a Csoportnak csak vízzel kapcsolatos intézkedése van jelenleg).

Intézkedések és erőforrások

ESRS E1-3, E3-2, E4-3

Az OTP Csoport az éghajlatváltozás kapcsán három fő intézkedéscsomagot határozott meg: egyrészt az @Éghajlatváltozás és környezet közzétételi követelménynél részletezett **klímacélállítás** keretében meghatározott, portfólióra vonatkozó intézkedéseket, másrészt a @2.2. fejezetben bemutatott, **zöldhitelezésre** vonatkozó intézkedéseket[84], harmadrészt az ESG kockázatkezelésnél bemutatott @Adósminősítést. Az OTP Alapkezelő intézkedését jelentik @2.1.1. fejezetben bemutatott környezeti célkitűzésekkel rendelkező alapok. a Kisebb jelentőségűek a működésből fakadó ÜHG-kibocsátások mérséklését segítő intézkedések, ezeket összesítve mutatjuk be.

A Scope 1-2 kibocsátás mérséklését segítő intézkedések

Elsősorban a Bankcsoport nagyobb bankjainál jellemző, hogy a szén-dioxid kibocsátás mérséklésére ható intézkedéseket valósítanak meg, illetve terveznek megvalósítani. A tervezett intézkedések közül a legnagyobb hatása a zöld villamosenergia beszerzésnek van, 2024 során is főként zöldáramból fedezte fogyasztását az OTP Bank, az OTP Bank Slovenia, az OTP Bank Horvátország és az OTP Bank Szerbia. E gyakorlatok folytatása tervezett 2025-ben is. Emellett világításcsere, kazáncserék, a hűtés-fűtés optimalizálása, szigetelés, illetve napelem telepítés szerepel a tervezett intézkedések között. Az OTP Bank Szerbia és az OTP Bank Albánia energiahatékonyabb központi épületbe költözött, az albán bank központja LEED Gold minősítésű. A megvalósított intézkedések eredményességének nyomon követése tagvállalati szinten, különböző módszerekkel történik, az eredmények összesítése nem valósul meg.

A biológiai sokféleség és ökoszisztémák kapcsán az OTP Csoport mindeddig nem határozott meg intézkedést. A megfelelő intézkedések kialakítását megelőzően szükséges a hatások részletesebb felmérése.

ÜHG-kibocsátás, ÜHG intenzitás

ESRS E1-6

Az OTP Csoport Scope 1 (1. körbe tartozó), Scope 2 (2. körbe tartozó) és Scope 3 (3. körbe tartozó) bruttó ÜHG kibocsátásait az alábbi táblázatban mutatjuk be.

[84] Ezen intézkedések Az éghajlatváltozás mérséklése, Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás, Energia és Vízkivétel altémák kapcsán is intézkedésként értelmezendőek.

Az OTP Csoport ÜHG kibocsátása							
	Visszamenőleges				Mérföldkövek és célévek		
	Bázisév 2023	Előző év: 2023[1]	2024	változás%/	2025	2030	Éves változás (%)
1. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás							
1. körbe tartozó bruttó ÜHG kibocsátások (tCO_2e)	n.a.	n.a.	118.470	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
1. körbe tartozó, szabályozott kibocsátáskereskedelmi rendszerekből származó ÜHG-kibocsátás százalékos aránya (%)	0	0	0	0	0	0	0
2. körbe tartozó ÜHG-kibocsátás							
2. körbe tartozó, helyi alapú bruttó ÜHG-kibocsátás (tCO_2e)	n.a.	n.a.	58.076	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
2. körbe tartozó, piaci alapú bruttó ÜHG-kibocsátás (tCO_2e))	n.a.	n.a.	48.834	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
3. körbe tartozó jelentős ÜHG-kibocsátás							
Összes[2] közvetett bruttó (3. körbe tartozó) ÜHG-kibocsátás (tCO_2e)	25.007.832	25.007.832	24.835.989	-1%	n.a.	16.855.279	-5,5%
15. Beruházások	25.007.832	25.007.832	24.835.989	-1%	n.a.	16.855.279	-5,5%
ÜHG-összkibocsátás							
ÜHG-összkibocsátás (helyi alapú) (tCO_2e)	n.a.	n.a.	25.012.535	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
ÜHG-összkibocsátás (piaci alapú) (tCO_2e)	n.a.	n.a.	25.003.293	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.

[1] Megjegyzés: Az idei jelentésben a bázisév és az előző év megegyeznek. A 2023. évi adatok nem tartalmazzák az OBR Csoport értékeit. 2024-ben a biogén kibocsátás 734 tonna volt.
[2] Megjegyzés: Az OTP Csoport összes közvetett bruttó (3. körbe tartozó) kibocsátásában nem értjük bele a Csoport alapkezelőként tevékenykedő leányvállalatai által kezelt vagyonhoz kapcsolódó finanszírozott kibocsátásokat, mivel ezek az eszközök nem részei a Csoport konszolidált eszközeinek (hiszen a tulajdonosuk nem az OTP Csoport). A 2023-as év kibocsátásai sem tartalmazzák az OTP Bank Románia csoportot (OBR Csoport).

Az OTP Csoport Scope 1-2 kibocsátásának elkülönítése, 2024		
	Összevont pénzügyi beszámolót készítő csoport	Operatív irányítás
1. körbe tartozó bruttó ÜHG kibocsátások (tCO_2e)	114.940	3.530
2. körbe tartozó, helyi alapú bruttó ÜHG-kibocsátás (tCO_2e)	53.668	4.409
2. körbe tartozó, piaci alapú bruttó ÜHG-kibocsátás (tCO_2e)	41.561	7.273

Az Scope 2 körbe tartozó kibocsátások közül az OTP Csoport tagjai a villamosenergia-fogyasztásuk egy részét a származási garanciával, vagy megújulóenergia-tanúsítvánnyal igazolt zöld áramból fedezik. A teljes villamosenergia-fogyasztás 36,49%-a származik ilyen forrásból. Nincsen származási garanciával igazolt távhőfogyasztás. Az energiafogyasztás 31,23%-a származik származási garanciával igazolt fogyasztásból a Scope 2 körbe tartozó kibocsátások kapcsán. A tanúsítványokat a közüzemi szolgáltatók biztosítják a tagvállalatok számára.

Bevételen alapuló ÜHG-intenzitás	Összehasonlítás	2024	%, 2024/2023
Nettó bevételre jutó ÜHG-összkibocsátás (helyi alapú) (tCO_2e/millió Ft)	n.a.	5,85	n.a.
Nettó bevételre jutó ÜHG-összkibocsátás (piaci alapú) (tCO_2e/millió Ft)	n.a.	5,85	n.a.

Scope 3 / 15. kategóriába tartozó kibocsátások

A Scope 3 / 15. kategóriába tartozó emissziókra úgy is hivatkozunk, mint „az OTP Csoport finanszírozott kibocsátása” vagy „a finanszírozott kibocsátásunk”. A jelentés ezen részében először bemutatjuk az OTP Csoport finanszírozott kibocsátását, majd később leírjuk az ennek alapját képező becslési módszertant.

Scope 3 / 15. kategóriába tartozó kibocsátások 2023-ban

Az alábbi táblázat áttekintést nyújt az OTP Csoport finanszírozott kibocsátásairól 2023-ban a PCAF eszközosztályok és az ügyfelek kibocsátási hatókörének típusa szerint. Az OTP Csoport a finanszírozott kibocsátások mérésére használható legésszerűbb és legkisebb bizonytalanságot tartalmazó mutatónak a finanszírozott 1. és 2. körbe tartozó kibocsátások összegét tekinti a szuverén kitettségek nélküli valamennyi PCAF-eszközosztályokra. Azért ezt a mutatót tekintjük az OTP Csoport finanszírozott karbonlábnyomára leginkább irányadónak, mivel a 3. körbe tartozó kibocsátás becslései nagyon spekulatívak és általában a szuverén kitettségek kibocsátás becslései is azok. Ezen mutató szerint vizsgálva az OTP Csoport finanszírozott kibocsátása 2023-ban 9,2 millió tonna CO_2eq-t tett ki. A finanszírozott Scope 1-2 kibocsátások nagy része, 73%-a vállalatfinanszírozási szegmensből származik, de jelentős hozzájáruló a járműfinanszírozási portfólió is, 20%-os részaránnyal. Az ingatlanfinanszírozáshoz kapcsolódó portfóliók (legyenek azok lakossági vagy kereskedelmi célúak) finanszírozott kibocsátása a teljes finanszírozott kibocsátásnak csak a töredékét képviselik – összhangban az épületek globális ÜHG kibocsátásában betöltött részesedésének makrostatisztikáival.

Az OTP Csoport finanszírozott ÜHG kibocsátása a PCAF eszközosztályok szerinti bontásban 2023-ra (az OBR Csoport nélkül)						
PCAF eszközosztály	PCAF átlagos adatminőségi pontszám	Teljes kitettség	Finanszírozott 1. körös kibocsátás	Finanszírozott 2. körös kibocsátás	Finanszírozott 3. körös kibocsátás	Teljes finanszírozott kibocsátás
(mértékegység)		*(millió forint)*	*(tonna CO_2eq)*	*(tonna CO_2eq)*	*(tonna CO_2eq)*	*(tonna CO_2eq)*
Tőzsdén jegyzett részvények és vállalati kötvények	4,4	488.160	158.577	31.489	451.391	641.457
Vállalati hitelek, részesedések, projekthitelek	4,2	8.284.605	5.266.204	1.222.157	10.763.652	17.252.014
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás	5,0	570.766	44.075		n.a.	44.075
Jelzáloghitelek	4,1	5.134.422	651.600		n.a.	651.600
Járműfinanszírozás	4,8	1.546.814	1.809.803		n.a.	1.809.803
Összesen szuverén kitettségek nélkül	**4,3**	**16.024.767**	**9.183.905**		**11.215.043**	**20.398.948**
Szuverénnel szembeni kitettségek	1,4	6.033.682	2.543.807	487.273	1.577.804	4.608.884
Összesen (minden PCAF eszközosztály)	**3,5**	**22.058.449**	**12.214.985**		**12.792.847**	**25.007.832**

A finanszírozott ÜHG intenzitás (finanszírozott kibocsátás / fennálló finanszírozási volumen) tekintetében, amely az OTP Csoport fő klímacélállítási céljának (finanszírozott kibocsátáscsökkentési célok) alapját képezik, a legrelevánsabb, a legkisebb becslési bizonytalansággal bíró mutató itt is a Csoport finanszírozott Scope 1-2 intenzitása szuverén portfólió nélkül, amely 2023-ban 0,57g CO_2eq / forint volt. A leginkább karbonintenzív portfólió szegmensek a vállalati szegmens és a járműfinanszírozás voltak.

Finanszírozott ÜHG intenzitás (finanszírozott kibocsátás / finanszírozási összeg) az OTP Csoport portfóliójában 2023-ban, (az OBR Csoport nélkül)				
PCAF eszközosztály	Finanszírozott 1. körös kibocsátás-intenzitás	Finanszírozott 2. körös kibocsátás-intenzitás	Finanszírozott 3. körös kibocsátás-intenzitás	Teljes finanszírozott kibocsátás-intenzitás
(mértékegység):	*(g CO2eq / forint)*	*(g CO_2eq / forint)*	*(g CO_2eq / forint)*	*(g CO_2eq / forint)*
Tőzsdén jegyzett részvények és vállalati kötvények	0,32	0,06	0,92	1,31
Vállalati hitelek, részesedések, projekthitelek	0,64	0,15	1,30	2,08
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás	0,08		n.a.	0,08
Jelzáloghitelek	0,13		n.a.	0,13
Járműfinanszírozás	1,17		n.a.	1,17
Összesen szuverén kitettségek nélkül	**0,57**		**0,70**	**1,27**
Szuverénnel szembeni kitettségek	0,42	0,08	0,26	0,76
Összesen (minden PCAF eszközosztály)	**0,55**		**0,58**	**1,13**

Scope 3 / 15. kategóriába tartozó kibocsátások 2024-ben

Az OTP Csoport előzetes becslést készített a 2024-es finanszírozott kibocsátására vonatkozóan. Ezek a becslések ugyanazon megközelítésen alapultak, mint a 2023-as becslések, azonban korlátozottabban rendelkezésre álló adatokon készültek. Ennek oka, hogy az OTP Csoport finanszírozott kibocsátásának meghatározásához szükséges számos alapvető ügyféladat[85] nem állt rendelkezésre e jelentés lezárási dátuma előtt.

[85] Például: a vállalati adósok 2024. üzleti évet lefedő pénzügyi mutatói (mint az árbevétel és a mérlegfőösszeg), mivel ezeket a cégeknek több országban is elegendő csak 2025 májusáig nyilvánosságra hozni, míg az OTP Csoportnak a finanszírozott karbonlábnyomára vonatkozó becsléseit 2025. februárjáig le kellett zárnia.

Az alábbi táblázat áttekintést nyújt az OTP Csoport 2024-es finanszírozott kibocsátásairól a PCAF eszközosztályok és az ügyfelek kibocsátási hatókörének típusa szerint.

Az OTP Csoport finanszírozott ÜHG kibocsátása a PCAF eszközosztályok szerinti bontásban 2024-re						
PCAF eszközosztály	PCAF átlagos adatminőségi pontszám	Teljes kitettség	Finanszírozott 1. körös kibocsátás	Finanszírozott 2. körös kibocsátás	Finanszírozott 3. körös kibocsátás	Teljes finanszírozott kibocsátás
(mértékegység)	*(1-5)*	*(millió forint)*	*(tonna CO_2eq)*	*(tonna CO_2eq)*	*(tonna CO_2eq)*	*(tonna CO_2eq)*
Tőzsdén jegyzett részvények és vállalati kötvények	4,4	549.420	169.045	32.618	472.556	674.219
Vállalati hitelek, részesedések, projekthitelek	4,1	8.558.410	4.339.808	1.095.399	10.094.675	15.529.883
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás	4,8	706.425	47.570		n.a.	47.570
Jelzáloghitelek	4,1	6.035.650	586.892		n.a.	586.892
Járműfinanszírozás	4,6	1.980.147	2.025.430		n.a.	2.025.430
Összesen szuverén kitettségek nélkül	**4,2**	**17.830.052**	**8.296.763**		**10.567.231**	**18.863.994**
Szuverénnel szembeni kitettségek	1,4	8.871.078	3.312.631	623.254	2.036.110	5.971.995
Összesen (minden PCAF eszközosztály)	**3,3**	**26.701.130**	**12.232.648**		**12.603.341**	**24.835.989**

Az OTP Csoport finanszírozott ÜHG intenzitása (finanszírozott kibocsátás / finanszírozott volumen) 2024-ben a legrelevánsabb, legkisebb becslési bizonytalansággal rendelkező mutató, a finanszírozott 1. és 2. körös intenzitási mutató szerint 0,47 g CO_2eq / forint volt, ami 19%-kal alacsonyabb mint 2023-ban. Ezt a jelentős csökkenést számos tényező magyarázza: a forint euróval szembeni árfolyamának időközben bekövetkezett gyengülése (az árfolyamhatás kiszűrésével a Csoport finanszírozott ÜHG intenzitásának változása csak -13% lett volna). A csökkenés további okai: egyes nagy szennyezők visszafizették a hitelüket, más nagyobb szennyezők jelentősen növelték mérlegfőösszegüket, miközben az OTP Csoport által nyújtott hitel változatlan maradt (ezáltal az adós ÜHG kibocsátását a Csoportra allokáló „attribúciós faktor" lecsökkent), valamint csökkent – az ÜHG-intenzívebb – nehézgépek finanszírozási aránya a járműfinanszírozási portfólióban. Mindezek mellett a felhasznált adatok minőségének változása is hatással volt az eredményekre. Összességében elmondható, hogy az OTP Csoport finanszírozott karbonlábnyomának csökkenését okozó tényezők jelentős részére a Csoportnak nem volt és a jövőben sem lesz hatása. Ezért fontos hangsúlyozni, hogy a 2023 és 2024 között tapasztalt csökkenő tendencia nem vetíthető ki a jövőre nézve, éppen ellenkezőleg: e viszonylag jelentős változás a Csoport finanszírozott ÜHG kibocsátásában rávilágít a PCAF sztenderd által definiált karbonlábnyom-számítási módszertan hiányosságaira és alacsony robosztusságára, ezért nem zárható ki egy hasonló nagyságrendű, de ellenkező előjelű változás sem a következő évben.

Finanszírozott ÜHG intenzitás (finanszírozott kibocsátás / finanszírozási összeg) az OTP Csoport portfóliójában 2024-ben				
PCAF eszközosztály	Finanszírozott 1. körös kibocsátás-intenzitás	Finanszírozott 2. körös kibocsátás-intenzitás	Finanszírozott 3. körös kibocsátás-intenzitás	Teljes finanszírozott kibocsátás-intenzitás
(mértékegység):	*(g CO_2eq / forint)*	*(g CO_2eq / forint)*	*(g CO_2eq / forint)*	*(g CO_2eq /forint)*
Tőzsdén jegyzett részvények és vállalati kötvények	0,31	0,06	0,86	1,23
Vállalati hitelek, részesedések, projekthitelek	0,51	0,13	1,18	1,81
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás	0,07		n.a.	0,07
Jelzáloghitelek	0,10		n.a.	0,10
Járműfinanszírozás	1,02		n.a.	1,02
Összesen szuverén kitettségek nélkül	**0,47**		**0,59**	**1,06**
Szuverénnel szembeni kitettségek	0,37	0,07	0,23	0,67
Összesen (minden PCAF eszközosztály)	**0,46**		**0,47**	**0,93**

A kezelt vagyon finanszírozott kibocsátása

Az OTP Csoport több olyan taggal is rendelkezik, amelyik vagyon- és alapkezelői tevékenységet folytat. Az ezen Csoporttagok által kezelt vagyonhoz kapcsolódó becsült finanszírozott ÜHG kibocsátás 2024-ben 5,8 millió tonna CO_2eq-t tett ki (valamennyi kibocsátástípusra, lefedettséggel korrigált módon számítva). A kezelt vagyon finanszírozott ÜHG kibocsátásának becslését az MSCI végezte el külső szolgáltatóként (kivéve az ingatlanalapokban lévő eszközök esetében, ami az OTP Csoport saját belső becslése).

Az OTP Csoport az alap- és vagyonkezelő Csoporttagjai által kezelt vagyonhoz kapcsolódó finanszírozott kibocsátást nem tekinti a Csoport finanszírozott kibocsátása részének, mivel a Csoport nem tulajdonolja ezeket az eszközöket, illetve azok nem is tartoznak bele az OTP Csoport konszolidált eszközeibe.

Az OTP Csoport alap- és vagyonkezeléssel foglalkozó tagjai által kezelt vagyonhoz kapcsolódó finanszírozott ÜHG kibocsátás 2024-ben					
Kezelt eszközök típusa	PCAF átlagos adatminőségi pontszám	Kezelt vagyon	Lefedettséggel kiigazított finanszírozott kibocsátás (1. és 2. kör)	Lefedettséggel kiigazított finanszírozott kibocsátás (3. kör)	Lefedettséggel kiigazított finanszírozott kibocsátás (Összes)
(mértékegység)	*(1-5)*	*milliárd forint*	*(tonna CO_2eq)*	*(tonna CO_2eq)*	*(tonna CO_2eq)*
Nem ingatlanalapokban lévő eszközök	3,7	4.209	1.616.427	3.210.721	4.827.148
Ingatlanalapokban lévő eszközök	5,0	691	4.055	16.386	20.441

Szén-dioxid-kreditek és belső szén-dioxid árazás

ESRS E1-7, E1-8

A vállalatcsoporton belül 2024-ben az OTP Bank vásárolt karbonkreditet, 7.000 tCO2e mennyiségben. E mennyiség lefedi az OTP Bank teljes Scope 1-2 kibocsátását. A jelentéstételi időszak alatt lemondott (retired) szén-dioxid kredit a Verified Carbon Standard szerint hitelesített, a Verra által. A Bank lényegesnek tartja, hogy az ellentételezés révén támogatott projekt a Bankcsoport működésének országában valósuljon meg, ezért a vásárlással támogatott egyetlen projekt a bulgáriai Sant Nikola Szélerőmű Park Kavarna város mellett, ami az ország legnagyobb szélerőmű parkja. A projekt csökkentési projekt, nem minősül a Párizsi Megállapodás 6. cikke értelmében megfelelő kiigazításnak[86].

Az OTP Bank karbonsemleges működésre vonatkozó célkitűzése szén-dioxid kredit felhasználását is magában foglalja. A karbon-kreditek alkalmazása nem akadályozza a 2030-ra kitűzött, Scope 1-2 körre vonatkozó, nulla kibocsátási cél elérését, tekintettel arra, hogy az OTP Bank megkezdte az energiahatékonyságra és megújuló energiahasználatra épülő kibocsátáscsökkentési tervek kidolgozását. Emellett a Bank saját működési karbonlábnyoma ellentételezéseként eddigi gyakorlat szerint vásárolt karbon-krediteket ún. „élőhely-helyreállítási értéklevéllel" tervezi kiváltani.

A Pilisi Parkerdő Zrt.-vel mint együttműködő partnerrel egy 400 ha-os természetvédelmi terület, az ún. Budakeszi Vadaskert komplex városierdő szemléletű fejlesztését célozzuk meg, mely fejlesztés az erdők klasszikus hármas, azaz a gazdasági-természetvédelmi-közjóléti funkciójából a gazdasági szempontokat némiképp háttérbe helyezi az erdők természeti-ökológiai értékeinek megőrzése, gyarapítása és az erdőterületnek a természeti értékeivel összhangban álló ökoturisztikai fejlesztése érdekében. A Bank célja a projekttel többes: egyrészt terepet kínál biodiverzitás, klímaadaptáció, karbonmegkötés és ökoszisztéma szolgáltatások témakörben szakmai együttműködések építésére, tudományos munkák elvégzésére, másrészt alkalmas a fentarthatósági szemlélet terjesztésére munkavállalóink között az erdőterület használatának nem pénzügyi elismerési rendszerbe való beépítésével, emellett a projekt formálhatja a Bank imázsát is.

A vállalatcsoport nem alkalmaz belső szén-dioxid-árazást.

Átállási terv és a biológiai sokféleség figyelembevétele a stratégiában és üzleti modellben, lényeges negatív hatások

ESRS E4-1

A közzétételi követelményt az @ESRS 2 SBM-3 információk részeként kerül bemutatásra.

2.2. Jelentéstételi politika az E fejezet kapcsán

Önkéntes Zöld portfolió jelentésben alkalmazott zöldhitelezési kritériumok és definíciók

Banki zöld definíció alapján meghatározott zöld kitettség azon belső zöldminősítési folyamaton átesett on-balance hitelek, előlegek, lízing és kötvénykitettségek, melyek megfelelnek az alábbi keretrendszerek közül bármely keretrendszer technikai szűrési feltételeinek: OTP Csoport Zöldhitelezési Keretrendszere, OTP Csoport Fenntartható Pénzügyi Keretrendszere, az MNB zöld lakáscélú, valamint zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programja, továbbá az NHP Zöld Otthon program.

Mint minden magyar bank számára, a fő kritériumrendszer, mely megalapozza a bank zöld definícióit, az a 2020-2021-ben kiadott Zöld lakáscélú tőkekövetelmény-kedvezmény program és a Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény program. Ezen nemzeti programok definiálják a bank által kimutatott zöld portfoliók alap kritériumait.

[86] A projekt 100%-ban csökkentési projekt, 100%-ban az Európai Unióban valósul meg, 100%-ban elismert minőségi standardok alapján tanúsított.

A bank keretrendszereinek kritérium megfeleléséről és Taxonómia igazíthatóságáról és igazodásáról információ az alábbi fejezetekben olvasható:

@Zöldhitelezési Keretrendszer

@Fenntartható Finanszírozási keretrendszer

Nem pénzügyi vállalkozások kapcsán zöld kritériumokat a következő keretrendszerek tartalmazzák:

- OTP Csoport Zöldhitelezési Keretrendszere
- OTP Csoport Fenntartható Pénzügyi Keretrendszere,
- az MNB zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programja

Ezek a keretrendszerek szolgálják az OTP Bank önkéntes zöld hitelezési portfoliójának alapját.

A külső szakértői véleménnyel (SPO) is alátámasztott @Zöldhitelezési Keretrendszer frissítését a Magyar Nemzeti Bank 2023. júliusában hagyta jóvá. Ez azt is biztosítja, hogy a bank keretrendszere feltételeit teljesítő hitelek alkalmazhatóak az MNB zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény program B. kategóriájában, mely a „keretrendszer alapján kötött elfogadható ügyletek" körét definiálja.

A keretrendszer a nem-lakossági ügyfelekre terjed ki, a multinacionális nagyvállalatoktól a mikrovállalatokig, beleértve az önkormányzatokat és a társasházakat is.

Lakossági zöldhitelezés

Lakossági zöldhitelezés tekintetében az MNB zöld lakáscélú tőkekövetelmény-kedvezmény programja, továbbá az NHP Zöld Otthon programja képezi a hitelezés magját. Ezen programok megfelelnek a magyar jogszabályi – és uniós jogszabályokban eredeztetett – specifikumoknak, pl. (9/2023. (V. 25.) az ÉKM az épületek energetikai jellemzőinek meghatározásáról rendeletnek, és az NZEB követelményértékeknek – ezzel biztosítva azt, hogy lakossági zöldhitelezés tekintetében az OTP Csoport zöld definíciója lekövesse a vonatkozó jogszabályokat.

Fő különbségek kötelező EU taxonómia mutató és önkéntes zöld portfólió közt:

Az önkéntes GAR portfólió meghatározása központilag nyilvántartott Csoport szintű kontrolling adatbázisban történik, havonta monitorozásra kerül és kiterjed a nem NFRD hatálya alá tartozó, valamint EU-n kívüli vállalatokra és háztartásokra is. A kritériumoknak való megfelelést a bank szakértői vizsgálják.

Ezzel ellentétben az OTP Csoport kötelező GAR KPI-jai félévente, erre a célra szánt belső adatbekérők segítségével állnak elő az ezt előíró jogszabály – EU 2021/2178 – módszertanának megfelelően, vállalati finanszírozásnál kizárólag az NFRD hatálya alá tartozó vállalatok Taxonómia KPI-jait és azok nem azonosított hitelcélú kintlévőségeit felhasználva továbbá azon ismert hitelcélú ügyleteket figyelembe véve, amelyek EU Taxonómiához igazodóak.

Scope 1-2 kibocsátás

50. a Összevont pénzügyi beszámolót készítő Csoport kibocsátása: az IFRS szerint konszolidált számviteli csoportba tartozó entitások mérlegében szereplő eszközökből származó kibocsátás, pénzügyi kontroll megközelítésben, beleértve az IFRS 16 szerinti eszközökből származó kibocsátásokat.

50. b Operatív irányítás alatti kibocsátás: Az 50. a-ba nem tartozó, operatív irányítás alatt álló entitások, beleértve a befektetett vállalkozásokat (például társult vállalkozások, közös vállalkozások vagy nem konszolidált leányvállalatok, amelyek nem teljeskörűen konszolidáltak a konszolidált számviteli csoport pénzügyi kimutatásaiban), valamint az entitáson keresztül nem strukturált közös megállapodásokat (azaz közösen irányított műveletek és eszközök) kibocsátása. Operatív irányítás: Az operatív irányítás (egy jogalany, telephely, művelet vagy eszköz felett) azt a helyzetet jelenti, hogy a vállalkozás képes irányítani a jogalany, telephely, művelet vagy eszköz operatív tevékenységeit és kapcsolatait.

48. b A Csoport nem tartozik a kibocsátáskereskedelmi rendszerek hatálya alá, ezért az 1. kibocsátási kör ÜHG kibocsátásai a szabályozott kibocsátáskereskedelmi rendszerekből nem relevánsak.

A Scope 1. és 2. kibocsátási kör számítási módszertana az 50. a és 50. b vonatkozásában azonos.

48. b Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre számla a fogyasztásról a hiányzó tételekre becslés készül. Ez nem okoz nagyfokú bizonytalanságot a Scope 1-2 kibocsátásban, tekintettel e kibocsátási tétel kis mennyiségére.

48. a, AR 43. a A Scope 1 kibocsátások a tüzelőanyag- és üzemanyagból származó emissziókat, valamint a légkondicionálók és szerverhűtőkből származó kibocsátásokat foglalja magában. A biogén kibocsátások CH_4 és N_2O tartalma szintén a Scope 1. kibocsátások része. A bioüzemanyag-fogyasztás arányát alapértelmezett

értékek felhasználásával számítja a Csoport; ha az elfogyasztott üzemanyag bioüzemanyag-tartalma eltér, akkor egyedi arányokat használ.

48. b Ha a légkondicionálók és szerverhűtők kibocsátásának mennyisége nem áll rendelkezésre, becslés készül. Ez nem okoz nagyfokú bizonytalanságot a Scope 1 kibocsátásban, tekintettel e kibocsátási tétel kis mennyiségére.

A kibocsátások számításához a Csoport a legfrissebb IPCC jelentést használta, amely a 6. Értékelő Jelentés (AR6).

A Csoport a mezőgazdasági termeléshez kötődő ún. nem mechanikus ÜHG kibocsátásokat a GHG Protokoll Mezőgazdasági Útmutató alapján közli, a számítás az AKI Agrárközgazdasági Nonprofit Kft. által fejlesztett kalkulátorral történt. A kalkulátorban figyelembe vett emissziós forráskategóriák a GHG Protocollal összhangban kerültek meghatározásra, a metódusok az Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) útmutatójának 2006. évben publikált módszertana szerint lettek kidolgozva, figyelembe véve a 2019. évi módosításokat (IPCC 2006, IPCC 2019). A kalkulátor a növénytermesztéshez és az állattartáshoz köthető CO_2, CH_4 és N_2O kibocsátásokat számszerűsíti. A növénytermesztés esetén a műtrágya és szervestrágya felhasználásából származó N_2O-kibocsátás; a karbamid- és CAN-típusú műtrágyák felhasználásából származó CO_2-kibocsátás; talajmeszezésből származó CO_2-kibocsátás; tarlómaradványokból származó N_2O-kibocsátás; és az indirekt N_2O-kibocsátások (légköri ülepedésből, valamint nitrátelfolyásból származók) kerültek meghatározásra. Az állattartás esetén az állatok emésztéséből származó CH_4 kibocsátás és a trágyakezelésből származó CH_4 és N_2O kibocsátás került meghatározásra.

AR43. c A biogén kibocsátásokat a Csoport külön mutatja az egyéb Scope 1 kibocsátásoktól.

A Scope 2 kibocsátások villamosenergia és távhőfogyasztáshoz kapcsolódnak. A Scope 2 kibocsátást az OTP Csoport helyi és piaci alapú kibocsátásokként elkülönítve teszi közzé.

Kibocsátási tényezők forrásai:

Scope 1: ásványi és bioüzemanyag, valamint földgáz kibocsátások: helyi NIR (National Inventory Report), vagy az IPCC 2006 iránymutatások. Üzemanyag fűtőérték: helyi NIR-ek, vagy EMEP/EEA air pollutant emission inventory guidebook. Szlovéniában a Szlovén Állami Környezeti Ügynökség. Bioüzemanyag nem biogén kibocsátásai: DEFRA. Egyéb tüzelőanyag: DEFRA, vagy a tagvállalat más hiteles forrása. Az alkalmazott kibocsátási tényezők minden üvegházhatású gázt átfogóan lefednek.

Scope 2: villamosenergia: a piaci alapú kibocsátási tényezőket a közüzemi szolgáltatók biztosítják, ennek hiányában az AIB (Association of Issuing Body) residual mix tényezőit használja a Csoport, ahol ez rendelkezésre áll. A működés azon országaiban, ahol residual mix nem érthető el, a helyi és a piaci tényező megegyezik, a kibocsátási tényezők forrása ez esetben az IFI harmonized grid factors. Az elektromos energia kibocsátási tényezője csak a CO_2-t foglalja magában.

A távhő esetében Magyarországon a MATÁSZSZ, Horvátországban az Energy Institute Hrvoje Požar, Szlovéniában a Bureau Veritas által megadott kibocsátási tényezőt használ a Csoport, a többi ország esetén a DEFRA tényezőjét. A helyi alapú és a piaci tényező ugyanaz. A kibocsátási tényezők minden releváns ÜHG-t magukban foglalnak.

A szerződéses eszközökön keresztül vásárolt megújuló elektromos áram esetében (származási garancia, vagy megújuló energia tanúsítvány) a piaci alapú kibocsátási tényező 0.

AR 45. d A szerződéses eszközök aránya a megújuló szerződéses megállapodásokból vásárolt elektromos áram teljes mennyisége osztva a vásárolt elektromos áram teljes mennyisége. A szerződéses eszközök típusaira vonatkozó információkat származási garancia az Eredetigazolások vagy Megújuló Energia Tanúsítványok határozzák meg.

AR 43. A 2. körbe tartozó ÜHG kibocsátások között a biogén kibocsátások nem relevánsak az OTP Csoport számára.

AR 46. Scope 3 kibocsátások:

AR 46 c, d, i Az OTP Csoport az 1-14 kategóriákra vonatkozóan magas szintű becslést végzett a Scope 3 ÜHG kibocsátásairól a PCAF Score 5 / Option 3c módszertan alapján. Ennek eredménye alapján a számítás kizárólag a 15. kategóriára összpontosít.

15. kategória kibocsátásai – befektetések révén finanszírozott kibocsátások

AR 46. a, b Az OTP Csoport 3. körbe / 15. kategóriába tartozó ÜHG kibocsátásai az olyan ügyfeleknél jelentkező kibocsátásokhoz kapcsolódnak, akik számára az OTP Csoport finanszírozást nyújt akár hitel, akár részesedésszerzés formájában. Ezen kibocsátásoknak a Csoportra való allokációja – jogszabályi elvárásokkal összhangban – a következő logika mentén történik: először kiszámítjuk az ügyfél (adós) teljes ÜHG kibocsátását, majd ennek egy részét a finanszírozási ráta (például: a hitelfelvevő hitele / a hitelfelvevő összes eszköze vagy az adott eszköz finanszírozásához nyújtott hitel / a finanszírozott eszköz értéke) arányában az OTP Csoport finanszírozott kibocsátásaihoz rendeljük.

Az ügyfelek (adósok) ÜHG kibocsátásánál a releváns EU-jogszabályok alapján a következő három típusú kibocsátást kell figyelembe venni: 1. körbe tartozó kibocsátások vagy Scope 1 kibocsátások (az ügyfél által közvetlenül elégetett fosszilis tüzelőanyagokból származó kibocsátás), 2. körbe tartozó vagy Scope 2 kibocsátások (az ügyfél által használt áram és melegvíz előállítása során keletkezett kibocsátások), valamint 3. körbe tartozó vagy Scope 3 kibocsátások (minden egyéb kibocsátás, ami az ügyfél értékláncában keletkezik). Ezen különböző típusú kibocsátások mérhetőségének vagy legalább becsülhetőségének megbízhatósága jelentősen különbözik: az ügyfelek 1. körbe tartozó kibocsátásai ideális esetben még mérhetőek is, de legalább is nagy bizonyossággal megbecsülhetők, ha az ügyfél méri és nyilvánosságra hozza ezeket (ami jelenleg nem jellemző az OTP Csoport ügyfeleire). Az ügyfelek 2. körbe tartozó kibocsátásait nem lehet mérni, ugyanakkor elfogadható mértékű bizonytalansággal ezek becsülhetők: míg az elhasznált elektromos áram vagy hő ideális esetben jól mérhető és nyilvánosságra is hozható az ügyfél által (noha jelenleg ennek gyakorlata sem jellemző az OTP Csoport ügyfeleire), az elfogyasztott energia előállításához szükséges ÜHG kibocsátás ebben az esetben már szükségszerűen csak becsülhető, de pontosan nem mérhető (mivel ez függ az ügyfél által vásárolt energia előállításához használt forrásösszetételétől is). Az ügyfelek 3. körbe tartozó kibocsátása pedig nem csak nem mérhető, de a becslése is csak rendkívül nagy bizonytalanság mellett lehetséges, mivel maga az ügyfél sem képes ellenőrizni és ezért nem is rendelkezhet elegendő információval a saját értékláncának energiafelhasználási profiljáról (néhány kivételtől eltekintve). Ezért az OTP Csoport csak az ügyfelek 1. és 2. körbe tartozó kibocsátását tekinti relatív megbízható mutatónak, míg a 3. körbe tartozó kibocsátást teljesen spekulatív mértékűnek tartjuk még hosszú távon is.

Az OTP Csoport az ESRS elvárásai szerint PCAF sztenderd[87] által definiált módszertan szerint számítja a finanszírozott ÜHG kibocsátását. Ennek a megközelítésnek a lényege, hogy az ügyfeleit finanszírozó bank az ügyfél ÜHG kibocsátásának egy részét az adott ügylet finanszírozási arányának (amit a PCAF sztenderd „attribúciós faktornak" hív, és ami egyenlő az ügyfélnek nyújtott hitel és az ügyfél mérlegfőösszegének vagy a finanszírozott eszköz értékének a hányadosával) megfelelően magára allokálja. Ez a finanszírozási arány határozza meg, hogy a bank mekkora mértékben tehető „felelőssé" az ügyfél ÜHG kibocsátásáért (a vonatkozó szabályozás szerint). Az ügyfelek ÜHG kibocsátását ideális esetben az ügyfelek által mért és közzé tett értékek alapján kellene meghatározni. Sajnos azonban 2024 végéig az OTP Csoport legtöbb ügyfele nem tett közzé magáról ÜHG kibocsátási adatokat (és a legtöbb nem is rendelkezik erre vonatkozó mérésekkel). Valójában az OTP Csoport csupán 111 vállalati ügyfelétől (akik a vállalati portfólió szegmens 4%-át adják kitettség alapján) rendelkezik jelentett kibocsátási adatokkal és még ezek túlnyomó részét sem auditálta független harmadik fél. A CSRD kiterjesztésével az adatok elérhetősége a közeljövőben valamelyest javulhat a vállalati szektorban.

Mindezek miatt az OTP Csoportnak egyelőre saját becsléseket kellett készítenie az ügyfelei ÜHG kibocsátására. Ezek a becslések az ügyfelek pénzügyi mutatóin (mint az árbevétel és a mérlegfőösszeg) és ún. ÜHG intenzitás faktorokon (például: ágazati szintű kibocsátás / árbevétel mutatók) alapulnak. Utóbbiakat az OTP Csoport – mint a PCAF tagja – a PCAF által hozzáférhetővé tett adatbázisokból származtatja[88]. Mivel azonban a PCAF adatbázisaiban sem áll rendelkezésre intenzitásfaktor az OTP Csoport számára releváns

[87] PCAF (2022). The Global GHG Accounting and Reporting Standard Part A: Financed Emissions. Second Edition.

[88] A vállalati hitelek, kötvények és részesedés jellegű kitettségek esetében az OTP Csoport a PCAF/Exiobase adatbázisból vette át az árbevétel arányos emissziós intenzitás faktorokat. Ezek az emissziós intenzitási adatok a környezeti adatokkal kiegészített ágazati kapcsolatok mátrixaiból származnak, ezért többnyire nem tartalmazzák a "lefelé irányuló" ("downstream") folyamatok kibocsátásait. Ezért az OTP Csoport finanszírozott 3. körös kibocsátásaira vonatkozó becslései lefelé torzítottak (alulbecsültek) – ugyanakkor, tudomásunk szerint jelenleg nem állnak rendelkezésre olyan becslések, amelyek a "lefelé irányuló" folyamatokhoz kapcsolódó kibocsátásokat teljes körűen tartalmaznák minden ágazatra és országra. A PCAF/Exiobase adatbázisból származó – a PCAF által legutoljára 2024 őszén frissített – intenzitás faktorok a 2019-es év adataiból kerültek kiszámításra, ezért ezek alkalmazása a 2023-as és 2024-es évekre a Csoport finanszírozásának valamekkora mértékű felülbecsléséhez vezethetnek (mivel az OTP Csoport számára releváns országokban az ÜHG kibocsátás jellemzően stagnált, míg az árszint valamelyest növekedett).
A kereskedelmi és lakossági ingatlanfinanszírozás esetében az OTP Csoport a PCAF/CRREM (Carbon Risk Real Estate Monitor) adatbázisban elérhető – vagy négyzetméterarányos, vagy épületekre vonatkozó – emisszió intenzitási adatokat használta. Ezek az adatok a 2023. évi állapotokat tükrözik. Megjegyzendő, hogy a PCAF/CRREM adatbázisban található intenzitás faktorok egyes esetekben jelentős eltéréseket mutatnak a nemzeti hatóságok által publikált adatokhoz képest.Emellett a PCAF/CRREM nem publikált adatokat külön az épületek Scope 1 és Scope 2 kibocsátására, csak ezek összegére.
A járműfinanszírozás esetében az OTP Csoport a PCAF Járműhitel Adatbázisára (PCAF Motor Vehicle Loan Dataset) támaszkodott. Noha ez az adatbázis különböző járművek széles választékára tesz közzé kibocsátási intenzitás adatokat, az OTP Csoport ezek közül csak az egyes országokra megadott, fő járműtípusok (személyautó, kisteherautó és nehézgép) szerinti átlagos intenzitás faktorokat használta fel.
A szuverén kitettségek esetében az OTP Csoport a PCAF sztenderd "5.7. Sovereign debt" című fejezetében megadott adatforrásokat és módszertant alkalmazta.

minden országra, ágazatra vagy eszköztípusra, ezért a hiányzó adatokat több esetben (gazdasági vagy környezeti értelemben) hasonló országok vagy eszköztípusok mutatóival kell pótolnunk.

Az OTP Csoport a jelen dokumentumban közölt finanszírozott ÜHG kibocsátás becslését ugyanazon módszerek és adatok alapján készíti, mint amit az ESG kockázatokról szóló 3. pillér szerinti közzétételeiben.

ÜHG intenzitás

[AR 53. a, b, c] A Csoport az ÜHG intenzitási arányt a következő képlettel számítja ki: ÜHG összkibocsátás (tCO2e) / Nettó bevétel (millió Ft). Az ÜHG intenzitási arányt mind a helyalapú, mind a piaci alapú módszerrel közzéteszik.

AR 53. d A nettó bevétel számítása összhangban van a pénzügyi kimutatásokra alkalmazott számviteli standardok követelményeivel. A nettó bevétel a 2024. évi konszolidált IFRS beszámoló OTP Bank Nyrt. Konszolidált eredménykimutatása: Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek+ Díj- és jutalékbevételek + Egyéb működési bevételek összege.

2.3. ESG kockázatkezelés

A Bankcsoport különös figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására. A Bankcsoport kockázatkezelése és üzleti területe külön figyelmet fordít a zöldhitelezéshez kapcsolódó különböző kockázatok kezelésének integrálására.

Az OTP Bank részletes, a kockázatok minden típusára (hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal:

Az ESG kockázatkezelés megfelelőségének értékelése elsősorban a Magyar Nemzeti Bank által kiadott, 10/2022. (VIII.2.) számú ajánlásán (Zöld Ajánlás) alapul, amely leírja az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokról, valamint a környezeti fenntarthatósági szempontok érvényesítéséről a hitelintézetekkel szemben támasztott elvárásokat. Az ajánlás konkrét elvárásokat fogalmaz meg a környezeti kockázatok kezelésével kapcsolatban. A Zöld Ajánlásának való megfelelésről az Igazgatóság, a Management Committee, az ESG Bizottság, Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság is rendszeresen tájékoztatást kap.

A Bank emellett az Európai Bankhatóság (EBA) és az Európai Központi Bank (EKB) felügyeleti, szabályozói elvárásait is nyomon követi, a bolgár DSK Bank és az OTP Bank Szlovénia esetében az EKB közvetlen felügyeleti hatáskörrel bír (JST), így e bankokál ezen intézmények elvárásrendszerének való megfelelés kiemelt figyelmet kap a környezeti és klímakockázatok vizsgálata, illetve kezelése terén. A DSK Bank, az OTP Bank Szlovénia és az OTP Bank Horvátország a helyi felügyeleti elvárásoknak megfelelően integrálta az ESG kockázati faktorokat a kockázatkezelési rendszerébe.

A Bank az alábbi nem publikus dokumentumok alapján kezeli a fenntarthatósággal kapcsolatos kockázatkezelési irányelveit:

- a „Szervezeti és Működési Szabályzatról” szóló kiemelt rendelete;
- Az OTP Bankcsoport Irányításának Szabályzata;
- A belső védelmi vonalak rendszere az OTP Bank Nyrt.-ben szabályzat;
- OTP Bank Nyrt. és Bankcsoport Javadalmazási Politikájának Szabályai;
- Az OTP Bank Nyrt. és a Bankcsoporttag leányvállalatok teljesítménymérési és értékelési rendszerének szabályai;
- A Bankcsoporti Hitelintézetek Vezető Testületeire és Állandó Bizottságaira vonatkozó irányelvek;
- Group Credit Risk Policy;
- Kereskedési könyvi piaci kockázatkezelési ügyvitele (Group-Level Trading Market Risk Management);
- Kereskedési könyvi piaci kockázat és devizaárfolyam-kockázat kezelése;
- OTP Csoport kockázati stratégiája;
- OTP Csoport Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozata;
- Vállalati Hitelezési Politika / Operatív Hitelezési Limitek és Irányelvek (OLLP);
- Az OTP Bank Nyrt. zöldrefestési (greenwashing) kockázatának kezeléséről szóló vezérigazgatói utasítása;
- Vállalati ügyfélkör kockázatkezelési kézikönyve (OTP Bank Nyrt.);
- Az OTP Bankcsoport kockázatvállalási hajlandóság keretrendszere;
- Fedezetértékelési szabályzat;
- Működési Kockázatkezelési Szabályzat.

A Bank az alábbi önkéntes standard elvárások mentén alakítja ki az ESG szempontú kockázatkezelési gyakorlatát:

- NGFS, The Network of Central Banks and Supervisors for Greening the Financial System;
- GHG, Greenhouse Gas Protocol;
- PCAF, Partnership for Carbon Accounting Financials.

ESG kockázatkezelési funkció és ESG kockázatok beépítése a kockázatkezelési eljárásokba

Az OTP Bank az ESG kockázatokat csoportszinten beemelte a saját kockázatkezelési irányelveibe és eljárásaiba, mely lehetővé teszi ezen kockázatok felismerését és kezelését a felmerülő hitelezési, reputációs, szabályozási és jogi kockázatok minimalizálása érdekében. Az ESG-kockázatok kezelése az OTP Csoporton belül beépül a kockázati ökoszisztéma különböző szintjeibe: az OTP Csoport kockázati stratégiája, az OTP Csoport Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozata, a különböző kockázattípusok kockázatkezelési keretrendszerei és az Operatív Hitelezési Limitek és Irányelvek. Az OTP Csoport fokozatos megközelítést alkalmaz az ESG-hez kapcsolódó kockázati limitek tekintetében, a Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozat és a Csoportszintű Operatív Hitelezési Limitek és Irányelvek (OLLP) már tartalmaznak ilyen korlátozásokat.

A 2023-2025-re vonatkozó **csoportszintű kockázati stratégiához** kapcsolódóan definiálásra kerül egy ESG relevanciájú csoportszintű kockázati stratégia, amelynek célja az ESG kockázati faktorok magasabb szintű implementációja. Az ESG kockázati stratégia további ESG szintű fókuszprogramokat definiál az ESG-kockázattudatosság erősítése érdekében. Az ESG kockázati stratégia része, hogy a Bank felméri, a portfóliójában rejlő rövid (<1 év)-, közép (1-5 év), és hosszútávú (>5 év)[89] éghajlatváltozás eredményezte fizikai és tranzíciós kockázati faktorokat (Climate and Environmental Materiality Assessment) a jelentősebb szektorok tekintetében, illetve ennek eredményeként továbbfejleszti a kockázatvállalási hajlandóság ESG relevanciájú részeit, valamint limiteket állít majd fel, hogy azok még hatékonyabban szolgálják majd a Bank hosszú távon is fenntartható portfólióját. A vizsgálat továbbá támogatja a Csoportszintű éghajlatváltozási és környezeti kockázati hőtérkép elkészítését, és valamennyi relevánsnak azonosított „E" (környezeti) faktor implementációját.

Hitelezési kockázat

Vállalati hitelkockázatok kezelése

Az OTP Csoport az ESG-kockázatok hitelkockázati vetületének kezelése érdekében 2021 óta alkalmazza az ESG-kockázatkezelési keretrendszerét a vállalati hitelezésben. A keretrendszer fő elemei az ESG-kizárási lista, az ágazati ESG-kockázati hőtérkép és az ESG kockázati értékelés.

Az ESG-kizárási lista meghatározza azokat a tevékenységeket, amelyek finanszírozásában az OTP Csoport ellentmondásos jellegük és hatásuk miatt közvetlenül nem vesz részt. Az ágazati ESG kockázati hőtérkép a NACE osztályozásban szereplő minden egyes gazdasági tevékenység ESG kockázati besorolását tartalmazza, az adott iparág környezeti és társadalmi hatását figyelembe véve.

Az ESG-kockázatértékelés része az ESG-kockázati kategóriák ügyfél- és ügyletszintű meghatározása, beleértve az ügyfél-átvilágítást is, előre meghatározott esetekben. Eltérő módszert alkalmaz a Csoport az olyan lízingügyletek esetében, ahol a finanszírozott eszköz motorizált, ezekben az esetekben az ESG kockázati kategóriát az eszköz motorjának (EURO motorszabványok figyelembevételével) becsült környezeti hatása alapján határozzuk meg. Az egyedi vállalati hitelezési döntéshozatal során az ESG szempontok megjelenítésre kerülnek. A módszerek fejlesztése folyamatos, összhangban az elérhető adatok és módszertanok bővülésével.

A vállalati hitelezésben – a magyarországi operációban – a környezeti és klímakockázatok értékeléséhez kapcsolódó ügyfél átvilágítás kapcsán az MNB 2025-től kezdődően – lépcsőzetes bevezetéssel – speciális vizsgálati szempontrendszer és minimum ESG kérdőív alkalmazását írja elő. A Bank az ajánlásban foglaltaknak való megfelelés biztosításán dolgozik, az ajánlásban foglalt ütemezésnek megfelelően.

A Vállalati Hitelezési Politikában / Operatív Hitelezési Limitek és Irányelvekben (OLLP) – az üzbég és orosz leánybankok kivételével – megfogalmazásra kerültek környezeti- és klímakockázati szempontú hitelezési irányelvek, illetve a környezeti kockázatokon alapuló pénzügyi kockázatok értékelési irányelvei. A politika részeként a zöld hitelezés meghatározó eleméhez, a megújuló energiatermeléshez kapcsolódó finanszírozási irányelvek, vizsgálati szempontrendszer is itt kerültek rögzítésre. Az OTP Csoport jelenleg belső, nem publikus irányelvvel rendelkezik a szénbányászat, illetve szén alapú energia termelési tevékenység finanszírozásához

[89] Ezek az időtávok eltérnek az OTP Csoportban alkalmazott időtávoktól, az EBA elvárásainak megfelelve.

kapcsolódóan. Ennek felülvizsgálata folyamatban van, a felülvizsgálatot követően a Csoport nyilvánossá kívánja tenni ezt az irányelvet.

A hitelkockázat tekintetében a csoport a vállalkozói ESG kockázatkezelési folyamathoz kapcsolódóan limiteket is alkalmaz. Az ESG-kizárási listára vonatkozóan csoportszintű limitet alkalmazunk, emellett a magyar operációban és egyes leánybankokban 2023-ban bevezetésre került egy új számszaki limit a magas ESG kockázati besorolású új ügyletek arányának korlátozására az új kockázatvállaláson belül. Az alkalmazott limitek köre lépcsőzetesen bővül, a limitek a Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozatban, vagy a Vállalati Hitelezési Politikában kerültek rögzítésre, jelenleg nem publikusak. A limiteknek való megfelelés rendszeresen, negyedéves, illetve havi gyakorisággal kerül monitorozásra. A módszertan fejlesztése folyamatos, tervezetten további kockázati limitek bevezetésével, illetve ESG specifikus hitelezési irányelvek alkalmazásával fog bővülni az eszköztár.

2023-tól a csoportszintű ESG hitelkockázati kitettségre vonatkozóan havi rendszerességű belső riportok készülnek a vállalati hitelportfólióról a Hitel és Limit Bizottság számára, negyedévente pedig az Igazgatóságnak.

Fedezetkezelés

A fedezetbe vont kereskedelmi ingatlanok esetén az OTP Jelzálogbank Zrt. által kidolgozott ESG értékelési módszertan alkalmazása már 2023 februárjában elindult a magyar operációban, mivel a bank jelentős kereskedelmi ingatlannal fedezett kitettséggel rendelkezik, melyek megfelelő ESG relevanciájú értékelése elsődleges szempont.

A jelenlegi minősítés egyszerűsített ESG faktorok (E; S; G) mentén történik, mely általános faktorok bővítése a C&E Materiality Assessment-ben részletezett és releváns faktorok mentén fog bővülni. A banki vállalati hitel nyilvántartó rendszerben létrehoztuk az ESG adatmezőket, és azok töltése részben automatizált az állami Lechner Tudásközpont adatbázisában szereplő információkból, melyekből a legfontosabb adat az energiahatékonysági indikátor. A fedezeti ESG módszertan megosztása a leánybankokkal folyamatos.

Leányvállalatok esetében a jármű típusú fedezeteknél az ESG módszertanok implementálása folyamatban van az előre egyeztetett határidők mentén. A Merkantil Bank saját ESG módszertannal rendelkezik a lízing eszközökre vonatkozólag a hatályos Group Credit Risk Policy függeléke szerint. E tekintetben az alábbiakban bemutatott módszertanok az OTP Bank gyakorlatát mutatják be, a leánybanki implementációk folyamatban vannak.

Ingatlan

Az OTP Jelzálogbank az ingatlanfedezet értékelése során figyelembe veszi, és saját nyilvántartásaiban rögzíti a kereskedelmi vagy lakóingatlan elhelyezkedését, műszaki, energetikai jellemzőit. A már megvalósult fejlesztések eredményeként a vállalkozói szegmens fedezetnyilvántartó rendszerében az ingatlanfedezetek vonatkozásában kialakításra kerültek az ESG specifikus adatmezők.

A lakossági szegmensben fedezetbe bevont lakóingatlanokat az energetikai tanúsítványon szereplő energetikai besorolás alapján, vagy a becsült energetikai hatékonyság alapján az alábbi kockázati kategóriákba sorolja a bank; a besorolás negyedévente aktualizálásra kerülnek a portfólió szintű tranzíciós kockázat szintjének nyomonkövetése érdekében:

- Alacsony (A+++; A++; A+; A; B);
- Közepes (C; D);
- Közepesen magas (E; F);
- Magas (G; H; I).

Az ingatlanfedezetek értékmegállapítási folyamata, illetve a kapcsolódó monitoring tevékenység során az alábbi fizikai kockázati elemek kerülnek integrálásra:

- szárazság,
- árvíz,
- hőhullám.

Ingóság

A jármű típusú ingó fedezeteknél az OTP Banknál szintén kialakításra került az ESG kockázatok azonosítását célzó IT megoldással támogatott szempontrendszer. Az ezzel kapcsolatos iránymutatások és módszertanok megosztása folyamatos a leánybankokkal. Ennek eredményeképpen a jármű típusú ingó fedezeteket

ESG1/2/3/4 kategóriába soroljuk és a vállalati fedezet nyilvántartó rendszerben jelenítjük meg a besorolás eredményét.

A fedezet nyilvántartó rendszerben kialakításra került az „ESG karton" a környezeti szempontból releváns adatok gyűjtésére és tárolására, melyben két típust különböztetünk meg:

- Jármű: személygépkocsi; terepjáró; tehergépkocsi; autóbusz; lakókocsi; segédmotoros kerékpár; motorkerékpár; mezőgazdasági gép/vontató; hajó; repülő; egyéb jármű; trolibusz; villamos; pótkocsi/félpótkocsi, és
- Egyéb ingó: naperőmű technológia.

A jármű típusú kockázati kategóriába sorolás automatikusan megy végbe az eszköz jellemzői alapján (EURO motorszabványok figyelembevételével). Az ingófedezet-állomány esetében a besorolás legalább negyedéves gyakorisággal kerül áttekintésre a fedezet állomány tranzíciós kockázatnak való kitettsége.

Stresszteszt

ESRS E1 SBM-3

Az éghajlatváltozás mérséklése az OTP Csoport hitelezési tevékenységéhez köthető lényeges kockázat, amely átállási kockázat, többek között a dekarbonizációra vonatkozó elvárásokkal. Mértéke a vállalati portfólió vonatkozásában stresszteszttel becsült. Az éghajlatváltozás mérséklése kapcsán jelentkező átállási kockázat részben az energiához kapcsolódik, tekintettel arra, hogy a klímaváltozás mérsékléséhez szükséges az energiahatékonyság növelése és a fosszilis energia használatának csökkentése. A hitelezéshez köthető, éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás kockázata fizikai kockázat, illetve az átállási kockázatok egy része (az ügyfelek alkalmazkodása érdekében szükséges beruházások) is ide kapcsolódik.

A Bank 2023. évi csoportszintű klímaváltozás stressztesztje (rezilienciaelemzés) **hosszú távú, stratégiai szemléletben és rövidebb távon is** vizsgálta a klímaváltozással összefüggő (átállási és fizikai) kockázatokat (nem az ESRS szerinti témák bontásában). Az eltérő idődimenzió miatt tehát a klímastressz-teszt két különböző megközelítést tartalmazó elemből áll. Ezt az értékelést az éves ICAAP-értékelés részeként az Igazgatóság elé terjeszti és az Igazgatóság hagyja jóvá.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) részeként értékelésre kerülnek a Bankcsoportot érintő ESG-kockázatok is. Az ESG-kockázatok az ezen tényezőkkel kapcsolatos vagy azokból származó kockázatokra utalnak, amelyek a Bank befektetési, hitelezési és egyéb tevékenységéből eredhetnek. A Bankcsoport az ESG-kockázatokat és az ESG-tényezőket holisztikus szemléletben közelíti meg, beépítve azokat a fő kockázati típusok kockázatkezelési keretei közé, azaz az ESG-kockázatot nem kezeli önálló kockázati típusként belső tőkemegfelelés értékelési folyamat keretein belül.

A bank megítélése szerint az ESG faktorokból eredő, a hitelkockázat alá tartozó kockázatok nem tekinthetőek jelentősnek. A Bankcsoport ICAAP alatt az ESG-kockázatokra addicionális tőkekövetelményt nem képez, az ESG-tényezők és a kapcsolódó kockázatok kezelése folyamatokon és kontrollokon keresztül történik.

A belső tőkemegfelelés értékelési folyamat részeként a Bank utoljára 2023-ban végezte el az éghajlatváltozással kapcsolatos stressztesztet, amely felméri a Csoport rövid, közép és hosszú távú kitettségét az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai és tranzíciós kockázatoknak. Ez az értékelés kiterjed a vállalati portfólióhoz kapcsolódó hitelkockázatokra, a kereskedési könyvhöz kapcsolódó piaci kockázatokra és a rövid távú átmeneti kockázatokhoz kapcsolódó működési kockázatokra.

A stressztesztben a szcenáriók eltérő előrejelzési horizonttal készülnek.

a) Rövid-közép távú (következő 3 év) előrejelzés, amely leginkább az átmeneti kockázatra összpontosít, illetve egy stratégiai, hosszú távú (2050-ig), amely mind a tranzíciós, mind a fizikai kockázatokra kiterjed.
b) A hosszú távú, stratégiai elemzés 2050-ig előretekintve vizsgálja, hogy az NGFS három szokásos klímaszcenáriója (orderly transition, disorderly transition, hot house) mentén milyen hatások érhetik a Bankcsoportot.

A bank továbbá a kitettséget két kockázati típus szerint vizsgálta meg:

a) a tranzíciós kockázat, és
b) a fizikai kockázat.

A kitettség vizsgálata során az összehasonlítás alapja egy „átlagos eurózónában működő bank" kitettsége volt. A vizsgálatot különböző, országszintű indikátorok (a tranzíciós kockázat esetében: a Bank működési

országai gazdaságainak karbonintenzitása, a fizikai kitettség esetén különböző szervezetek országszintű kockázati besorolásai) összehasonlításával lett elvégezve.

Az eredmények azt mutatták, hogy a Bankcsoport működési területébe eső országok az eurózóna átlagához képest kitettebbek lehetnek a *tranzíciós kockázatoknak*, mivel a gazdaságaik karbonintenzívebbek (az egységnyi GDP-re jutó ÜHG-kibocsátások tekintetében), mint az eurózóna átlaga (noha ez a különbség az országok eltérő árszínvonalából adódó torzításokat kiküszöbölő vásárlóerő-paritáson számolva kisebb).

A fizikai kockázatok esetében a vizsgálat azt mutatta, hogy a Bankcsoport működési területén található országok általános kitettsége ezen országok esetében nem magasabb, mint az eurózóna átlagában. Mindezek mellett a hosszútávú elemzés részeként számszerűsítettük is az NGFS három klímaszcenáriója (orderly transition, disorderly transition, hot house) mentén a hitelállomány-arányos várható veszteségek alakulását 2050-ig. A vállalati hitelportfólióra előállt, „pontosabb" becsléseket extrapoláltuk[90] a Bankcsoport teljes mérlegére, ilyen megközelítésben az OTP Csoport valamennyi eszközét lefedi az értékelés, az addicionális kockázatokat elemezve.

Ennek során az Európai Központi Bank 2021-es top-down bankrendszeri stressz-tesztjének eredményeit (az abban felhasznált NGFS szcenáriók alapján) vetítettük ki a Bankcsoport portfóliójának összetételére. Ezek az eredmények azt mutatták, hogy a sikeres karbonsemleges átmenetet feltételező forgatókönyvek (orderly transition, disorderly transition) mentén a Bankcsoport hitelezési veszteségei rövid távon minimálisan – néhány bázisponttal – emelkedhetnek, míg a „hot house" szcenárió mentén a veszteségek emelkedése jelentősebb – ám még mindig kezelhető – a 2040 utáni időszakban (kb. +15 bázispont veszteség éves szinten).

A fentiek mellett a Bankcsoport klímastressz teszt keretrendszerének része egy **rövid-közép távú** (3 éves időhorizontú) vállalati hitelkockázati modell, ami kifejezetten a vállalatok tranzíciós kockázatára fókuszál, mivel a hosszú távú, stratégiai elemzés is azt mutatta ki, hogy ezen kockázattípusnál nagyobb a Bankcsoport kitettsége egy átlagos eurózónában működő bankhoz képest.

Ez a rövid-közép távú vállalati hitelkockázati modell az EKB 2022-es bottom-up bankrendszeri stressz tesztjében[91], illetve később az Európai Bankhatóság 2023-as stressz tesztjében[92] közölt „short-term disorderly" forgatókönyv ország- és ágazati szintű bruttó hozzáadottérték (GVA) pályái alapján becsüli meg az egyes ágazatokhoz tartozó vállalati hiteladósok várható nemteljesítési rátáit. A modelleredmények azt mutatják, hogy a vállalati hitelveszteségek a feltételezett „short-term disorderly" forgatókönyv mentén is kezelhetőek maradnának. Ez a modell fizikai kockázatokat nem tartalmaz, mivel az általános megközelítés szerint a negatív klímaszcenáriókban a fizikai kockázatok hosszú távon materializálódnak, rövid-közép távon inkább a tranzíciós kockázatok a dominánsak. A fent említett modelleket az OTP Csoport a prudenciális stressz teszt keretrendszerébe is beépítette, azokat a felügyeleti hatóságok – legutóbb a 2024. évi SREP során – vizsgálták.

Az OTP Csoport nem készít olyan saját klímaszcenáriókat, amik a klímaparaméterek mellett konzisztens módon az összes releváns makrógazdasági és társadalmi mutatót is lefedik[93]. Az OTP Csoport – hasonlóan más hitelintézetekhez – az NGFS, IEA, EKB és EBA konzisztens, klíma-, nyersanyagár-, és makrogazdasági paramétereket egyaránt tartalmazó forgatókönyveit használja, az azok mögött álló és a kibocsátó intézmények által részletesen is ismertetett feltételezésekkel együtt.

A fenti elemzések – konzervatív módon – nem veszik figyelembe, hogy a Bankcsoport alkalmazkodni is képes a kialakult körülményekhez, például a hosszú távú modell esetében 2050-ig csökkenteni tudja a finanszírozását a veszélyeztetett régiókban. Ha ezeket is figyelembe vennénk, akkor az addicionális veszteségek még alacsonyabbak lennének.

Adósminősítés[94]

A szabályozói elvárásokkal összhangban a Bank megkezdte az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokkal összefüggő kockázati modellezési eljárások kialakítását és azok beépítését a hitelezési folyamatokba. A klímakockázatokhoz kapcsolódó banki modell kialakításához olyan térinformatikai adatokra támaszkodó alapadatbázis létrehozása történt meg, amely a Bank által hitelezett cégek pénzügyi adatai és a klímakockázati adatok közötti kapcsolat meghatározásához nyújt segítséget. A lehetséges adatforrások feltérképezéséhez meghatározásra kerültek azok az akut és krónikus fizikai kockázatok, melyek nagyban érintik Magyarországot. A különböző online adatforrások adattartalmának és hozzáférhetőségének vizsgálata

[90] Extrapolación azt értjük, hogy feltételezzük, hogy a Bankcsoport többi eszközén elszenvedett veszteségráta megegyezik a vállalati hitelportfólión elszenvedett veszteségrátával.
[91] 2022 SSM Climate Risk Stress Test, https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2022/html/ssm.pr220127~bd20df4d3a.en.html
[92] https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/risk-analysis/eu-wide-stress-testing/stress-test-2023
[93] az üzleti gyakorlatban általánosan elfogadott forgatókönyvállító szervezetek, az NGFS vagy a Nemzetközi Energiaügynökség (IEA), vagy akár az Európai Központi Bank, vagy az Európai Bankhatóság ezeket megteszik
[94] Az éghajlatváltozás mérséklése, az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás és az energia témákhoz is kapcsolódó intézkedés.

után beszerzésre és feldolgozásra kerültek az ESG fizikai kockázati adatbázis alap adatai. A további materiális akut és krónikus ESG kockázati faktorok feltérképezése csoportszinten folyamatosan bővülni fog.

A Bank elsődlegesen a PD (Probability of Default) modellben tartja indokoltnak érvényesíteni az ESG szempontokat. A Bank alapértelmezetten, relevánsnak tekinti a hitelkockázaton belül a környezeti kockázatokat elsősorban a fedezeteket akut vagy krónikus fizikai veszélyeknek való kitettsége kapcsán (például az időjárási esemény okozta vagyoni károk, vízhiány és aszály a mezőgazdaságban stb.), valamint a tranzíciós kockázat miatti esetlegesen felmerülő új beruházási kiadások miatt.

Adósminősítő rendszer

A fizikai kockázatok felmérése jelentős technikai kihívásokkal jár, amely többek között megköveteli a részletes földrajzi adatokat a különböző helyszíneken fellépő lehetséges időjárási események súlyosságának meghatározásához.

A jogszabályi elvárásokkal összhangban a Bank 2023-ban megkezdte az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokkal összefüggő kockázati modellezési eljárások kialakítását és azok beépítését a jelenlegi hitelezési folyamatokba. Jelenleg csak az OTP Bank esetén került kidolgozásra és alkalmazásra az eljárás, a Bankcsoport többi entitására folyamatban van a módszer kiépítése.

A kialakított ESG modul implementálása az ügyfél minősítő rendszerbe megtörtént, ezáltal a jogszabályi elvárások által elvárt határidőre figyelembevételre kerültek az ESG faktorok a társas vállalkozások minősítésénél. A kialakított fizikai kockázati modulra, illetve a lakóingatlan-fedezetek energetikai hatékonyságára építve elkezdődött az ESG faktorok jelzáloghitel-bírálatba történő beépítése.

A Bank a fizikai kockázat érintettség meghatározásához egyszerűsített éghajlati kockázati hőtérképezési módszert használ, amely gyors és hatékony módot kínál a teljes portfóliók fizikai kockázati hőtérképezésére ágazatok, alágazatok és földrajzi területek szerint. A fizikai kockázati érintettség meghatározása a következő tényezők függvénye:

Risk = f (Sérülékenység [V], Kockázat [H], Biztosítás[I])

A sérülékenységi mutató ágazati kódonként változik: A TEÁOR kódokhoz hozzárendelt sérülékenységi mutatók pontszámai, amelyek

a) nagyon alacsony,
b) alacsony,
c) közepes,
d) magas,
e) nagyon magas értékeket kaphatnak.

A sérülékenyégi mutatószám minden azonosított fizikai veszély esetén meghatározásra kerültek, ezzel tükrözve azok relatív hatását az érintett ágazat számára.

A kockázati mutató lokációs egységenként változik:

a) A lokációs helyszínekhez alacsony (4),
b) közepes (3),
c) magas (2),
d) nagyon magas (1)

veszélymutató pontszámokat rendelnek minden éghajlati kockázatra vonatkozóan, tükrözve azok relatív fontosságát az adott helyszínre.

A pontszám azt jelzi, hogy az adott helyszín milyen mértékben van kitéve az adott fizikai kockázati veszélynek (az ügyfél lokációs hely meghatározásához használja a fedezet címadatait, a vállalat telephely címadatait, a vállalat székhely címadatait). Az alábbi kockázati mutatók kerültek felhasználásra:

a) **Aszály index:** Az elmúlt 10 évben Magyarországot erős aszály jellemezte. Például 2022-ben június közepén kezdődő 7 hetes időszak katasztrofális volt Kelet-Magyarország számára. Hetekig szinte egyáltalán nem esett az eső, és az ország keleti részén az őszi termés gazdasági vesztesége szinte teljes volt. A mezőgazdaság a leginkább kiszolgáltatott ágazat az aszálynak, ezért a jelenlegi értékelésben a mezőgazdasági ágazatra összpontosítanak. A Palfai aszályindexet (PAI), amelyet Magyarországon fejlesztettek ki a mezőgazdaság és a vízgazdálkodás felhasználói számára, az 1980-as évek eleje óta használják az aszályok numerikus jellemzésére. Az aszálykockázat hatás azonosítására a módosított Palfai aszályindexet használja a Bank.

b) **Elöntési index:** Az árvízkockázatok értékeléséről és kezeléséről szóló 2007/60/EK irányelv (röviden Árvíz Irányelv, illetve ÁI) Irányelv előírja, hogy valamennyi vízgyűjtőkerületre azonosításra kerüljenek azon területek, ahol jelentős potenciális árvíz kockázat áll fenn, illetve előfordulása valószínűsíthető. Magyarországon az Irányelvben definiált árvíz kockázat fogalom három területre bontható:

- töltésezetlen vízfolyások menti elöntések,
- árvízvédelmi töltések tönkremenetele, vagy elégtelen méretéből adódó gátszakadásokból bekövetkező elöntések,
- csapadékból, a talajvíz megemelkedéséből származó elöntések okozta kockázat.

Elöntési kockázat adatok szolgáltatói: Kormány 2022. április végén az 1242/2022. (IV. 28.) számú határozatával hirdette ki Magyarország második alkalommal felülvizsgált vízgyűjtő-gazdálkodási tervét (VGT3). A VGT3 során elkészített veszélyeztetettségi és kockázati előzetes becslési térképek lettek felhasználva.

c) **Vihar index:** Viharnak minősül az a kedvezőtlen időjárási jelenség, amelynek során a szélsebesség legalább 20 m/s értékű.

A viharkockázati index megadja azokat a napokat egy évben, amikor a legerősebb széllökés sebessége meghaladja vagy eléri a 20 m/s-t.

d) **Fagy index:** A fagy vonatkozásában megkülönböztetnek a tavaszi, őszi és téli fagyot.

- Tavaszi fagy: a kockázatviselés helyén a tavaszi időszakban a talajszinttől számított kettő méter magasságban mért mínusz 2 °C vagy annál alacsonyabb hőmérséklet;
- Őszi fagy: a kockázatviselés helyén az őszi időszakban a talajszinttől számított kettő méter magasságban mért mínusz 2 °C vagy annál alacsonyabb hőmérséklet;
- Téli fagy: a kockázatviselés helyén a téli időszakban a talajszinttől számított kettő méter magasságban mért mínusz 15 °C vagy annál alacsonyabb hőmérséklet.

A fagyveszély index megadja azokat a napokat egy évben, amikor a minimális hőmérséklet nem haladja meg a mínusz 2°C-ot 2 méterrel a talajszint felett. A késő tavaszi fagyok súlyos hatással lehetnek a mezőgazdaságra és az erdőgazdálkodásra.

Az ESG adatrendszer fizikai kockázati adatbázisának kialakításához kapcsolódó releváns ESG kockázati faktorok				
	Hőmérséklettel kapcsolatos	**Széllel kapcsolatos**	**Vízzel kapcsolatos**	**Felszínborítással kapcsolatos**
Krónikus	Változó hőmérséklet	Változó szélmintázatok	Változó csapadékmintázatok és -típusok	Parti erózió
	Hőstressz		Csapadék- vagy hidrológiai változékonyság	Talajromlás
	Hőmérséklet-ingadozás		Az óceánok savasodása	Talajerózió
	Permafroszt olvadás		Sósvízbetörés	Talajfolyás
			Tengerszint-emelkedés	
			Vízhiány	
Akut	Hőhullám	Ciklon, hurrikán, tájfun	Aszály	Lavina
	Hideghullám/fagy	Vihar (ideértve a hó-, por és homokvihart is)	Erőteljes csapadék (eső, jégeső, hó/jég)	Földcsuszamlás
	Kontrollálatlan vegetációtűz	Tornádó	Árvíz	Talajsüllyedés
			Gleccsertavak hirtelen kiöntése	

Működési kockázatok kezelése

A működési kockázat terén az üzletmenet folyamatosságát befolyásolhatják a súlyos időjárási körülmények, és a folyamatosan növekvő szabályozási és felügyeleti ESG-követelményekhez való alkalmazkodás elmulasztása miatti reputációs kockázat.

Az ESG kockázatok kezelése a működési kockázatok keretrendszerben 2021-ben kezdődött, 2024-ben nem változott. Az éves, csoportszintű folyamatalapú kockázati és kontroll önértékelések (risk and control self-assessment) során a következő évi várható veszteségeket ESG relevancia szempontból is értékelik a válaszadók, mely ESG szempontú kockázati értékelés a szcenárió elemzések során is megtörténik.

A csoportszinten alkalmazott ESG működési kockázati toleranciaértékhez negyedéves monitorozás kapcsolódik. Az ESG érintettség szempontjából a veszteség adatokat is figyelemmel kísérjük, beleértve az ESG adatminőségi szempontokat is.

Piaci kockázatok kezelése

A piaci kockázatkezelés tekintetében is a Zöld ajánlásnak megfelelően kerülnek figyelembevételre a fenntarthatósági kockázatok. A kockázatkezelés ESG rating alapú pozíciós limiteket állított fel a kereskedési célú és a diszkrecionális portfóliókra. Utóbbiak esetében ESG szempontú kizárási listát is alkalmaz az OTP Bank. A főbb kedvezőtlen hatások (PAI) figyelembevétele a diszkrecionális portfólió menedzsment (DPM) tekintetében MSCI standardizált PAI nyilatkozatok segítségével történik, melyek 2023 1Q-tól kezdődően állnak rendelkezésre. A standard riport az összes azonosított mutatót lefedi, kivéve a fosszilis tüzelőanyagokat és az energiahatékonyságot adathiány miatt. A portfólió lefedettség javuló tendenciát mutat. Jelenleg a főbb kedvezőtlen hatások megfigyelése zajlik, limitek és kifejezett politika nem kapcsolódik hozzá. A kereskedési, valamint a banki könyvben szereplő vállalati kötvény portfólió ESG kockázataira vonatkozóan heti rendszerességű stressz teszt fut.

2.3.1. Likviditási kockázat

Tekintettel a relevanciájára az Integrált kockázatkezelés megkezdte az ESG kockázatokkal összefüggő likviditási kockázatok értékelésére vonatkozó integrálási módszertan kidolgozását.

2.3.2. ESG kockázatkezelés az OTP Alapkezelőnél

Az OTP Alapkezelőnél az ESG kockázatok kezelése az átfogó kockázatkezelési keretrendszer szerves részét képezi. Az Alapkezelő az alapok és portfóliók ESG kockázati szintjét az MSCI ESG Research által biztosított minősítések[95] alapján határozza meg, amelyek CCC-től (legrosszabb) AAA-ig (legjobb) terjednek.

A portfóliók kialakításakor és átsúlyozásakor figyelembe veszi az elvárt fenntarthatósági kockázati szintet, és ha a kockázati meghaladja az elvárt szintet, intézkedéseket hoz annak csökkentésére.

Az SFDR minősítéssel rendelkező alapoknak specifikus kritériumoknak kell megfelelniük, elsősorban a fenntartható befektetések minimum aránya, a befektetések ESG ratingje tekintetében.

Az OTP Alapkezelő rendszeresen készít jelentéseket a fenntarthatósági kockázatokról, amelyet elküldenek a portfólió menedzsereknek és a vezetőségnek, valamint negyedéves összefoglalókat terjeszt az Igazgatóság elé. A befektetési döntéshozatal során a portfólió menedzsereknek biztosítaniuk kell, hogy a portfóliójuk összesített ESG kockázata összhangban álljon az elvárt szinttel.

Az OTP Alapkezelő és leányvállalatai sem fektetnek be vitatott fegyverekkel foglalkozó vállalatokba és autoriter rendszerekkel rendelkező országok államkötvényeibe, valamint hangsúlyt fektet a befektetések környezeti hatására, beleértve az üvegházhatású gázok intenzitását, a hulladék és káros anyag kibocsátását, valamint használatát.

[95] Az ESG minősítések mérik és értékelik egy vállalat ellenállóképességét a hosszú távú, iparág szempontjából lényeges környezeti, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) kockázatokkal szemben. Az értékelés az iparági versenytársakkal összehasonlítva történik, és az iparági szempontból lényeges ESG-kockázatoknak való kitettséghez a kockázatok kezelésére való képesség is figyelembevételre kerül.

3. Társadalmi információk

3.1. Saját munkaerő

Az OTP Csoport egyik legfontosabb értékét, sikereinek fontos építőelemét a munkatársak jelentik. Az üzleti célokat csak felkészült és elkötelezett munkavállalókkal érhetjük el. Az OTP Csoport felelősségteljes munkaadói hozzáállást képvisel valamennyi munkavállalója irányába.

Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek

ESRS S1 SBM-3

A saját munkaerő kapcsán a hatások felmerülésének helye minden esetben a teljes OTP Csoport, saját működés.

Lényeges al-altéma	Hatás, kockázat, lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség leírás
Munkafeltételek		
A munka és a magánélet közötti egyensúly	pozitív hatás	A munka-magánélet egyensúlyát szem előtt tartó gyakorlatok alkalmazása nagyszámú munkavállalói körre van hatással
	potenciális negatív hatás	A munkavállalói érdekeket nem megfelelően figyelembe vevő gyakorlatok kockázata
Egészségvédelem és biztonság	negatív hatás	A jellemzően nem veszélyes munkakörök mellett a stressz merül fel kockázatként a munkavállalók nagy részét illetően
Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség		
Nemek közötti egyenlőség és egyenlő munkáért egyenlő bér	pozitív hatás	A női munkavállalók magas aránya miatt jelentős a hatás, az azonos beosztásban dolgozó férfiak és nők fizetésének aránya a legtöbb tagvállalatnál csak kismértékben tér el egymástól
	negatív hatás	A női vezetők aránya a magasabb beosztási szinteken rendre alacsonyabb
A fogyatékossággal élő személyek foglalkoztatása és integrációja	pozitív hatás	A vállalatcsoport mérete és széles ügyfélköre miatt lényeges hatást tud gyakorolni a fogyatékossággal élők foglalkoztatására
	negatív hatás	Jelenleg alacsony szintű a fogyatékossággal élők foglalkoztatása
Sokszínűség	pozitív hatás	A vállalatcsoport mérete miatt lényeges hatást tud gyakorolni a sokszínűség megvalósítására, a diszkrimináció minden formája tiltott
	negatív hatás	A Bankcsoport gyakorlatai fejlődésre adnak lehetőséget
Képzés és készségfejlesztés	pozitív hatás	A képzéshez való hozzáférés biztosított, több tagvállalatnál rendszeres teljesítményértékelés zajlik
	potenciális negatív hatás	Az egyenlő esélyeket nem biztosító gyakorlatok esetén merülhet fel
A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések	potenciális negatív hatás	A visszaélés kockázata a vállalatcsoport mérete, munkavállalói összetétele miatt magas

A hatások, kockázatok és lehetőségek bővebb leírását, illetve kezelésüket ld.

Lényegességi **vizsgálat** @SBM-3 és e fejezet következő részei.

A Nemek között egyenlőség és egyenlő munkáért egyenlő bér, Sokszínűség és A fogyatékossággal élő személyek foglalkoztatása és integrációja témák kezelését összevontan mutatjuk be.

A saját munkaerő:

- az alkalmazottak és
- a nem alkalmazottként dolgozó kölcsönzött munkaerő, valamint
- olyan egyéni vállalkozók összessége, akik magánszemélyként szerződést kötöttek az OTP Csoport valamely tagvállalatával adott munka elvégzésére.

A kettős lényegességi elemzés során azonosított lényeges hatások ismereteink és szándékaink szerint minden olyan, a saját munkaerőbe tartozó személyt lefednek, akire a Bankcsoport lényeges hatást gyakorolhat.

A saját munkaerőbe tartozók döntő többsége, 43.118 fő, alkalmazottként dolgozik, teljes vagy részmunkaidős szerződéssel. Az OTP Csoport hatása a külsős foglalkoztatottakra korlátozottabb, mivel munkakörülményeikre és -feltételeikre nem kizárólag az vállalatcsoport gyakorol befolyást. A Bankcsoport gyakorlatai a saját munkaerőn belül a munkavállalókra fókuszálnak.

A lényeges vagy potenciálisan lényeges hatások a munkavállalók legtöbbjét érintik, nem azonosítottunk olyan lényeges hatást, amely csak bizonyos országokban/régiókban lenne jellemző. A foglalkoztatottak létszáma jelentős eltérést mutat egy-egy országban, így az egyes országokban a hatás nagysága eltérő (lásd. @Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek).

A vállalatcsoport működése kapcsán nem merül fel súlyos emberi jogi negatív hatás, mint a gyermekmunka, kényszermunka vagy kötelező munka kockázata. Emellett nem merül fel negatív hatás a munkaerő kapcsán a környezetre gyakorolt negatív hatások csökkentésére irányuló átállási tervek megvalósításából fakadóan sem. Az OTP Csoport saját munkaerő kapcsán azonosított lényeges hatások többsége – a vállalatcsoport gyakorlatától függően – lehet pozitív és negatív is; a vállalatcsoport gyakorlataival a pozitív hatásgyakorlásra törekszik, a negatív hatások mérséklése vagy elkerülése mellett.

A negatív hatásként[96] azonosítható tényezők – mint az egészségvédelmi és biztonsági kockázatok, illetve munkahelyi erőszak és zaklatás kockázata – elsősorban egyedi esetekben fordulnak elő, a stressz kockázata a munkavállalók szélesebb körét érinti.

Pozitív hatás elérésére törekszünk a munka-magánélet közötti egyensúly terén, a nemek közötti egyenlőség és egyenlő munkáért egyenlő bér elv alkalmazása, a képzés és készségfejlesztés, valamint a fogyatékossággal élők foglalkoztatása és a sokszínűség területén. A pozitív hatások elérését célzó tevékenységek az alkalmazottak szerződéses viszonyai szerint nem térnek el, ugyanakkor az esetek túlnyomó részében van jól azonosítható célcsoportja egy-egy intézkedésnek (pl. nők, fogyatékossággal élők). Az egyes országokban eltérően jelennek meg a pozitív hatások, attól függően, hogy melyik területre vagy tevékenységre helyez nagyobb hangsúlyt egy-egy csoporttag.

A sérülékeny csoportok (nemi, etnikai hovatartozás, vallás, kor, fogyatékosság, családi állapot) védelme érdekében csoportszintű politika (Etikai Kódex) van érvényben, melynek többek között része a diszkrimináció tilalma, valamint a munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések, melyek a teljes munkaerőre vonatkoznak. A kölcsönzött munkaerő esetében a munkafeltételek a saját munkavállalókkal több tekintetben azonosak.

Az OTP Csoport tagjai különböző módon azonosítják és kezelik az egészségvédelem és biztonság hatásait, a helyi jogszabályi előírásokat betartva. A biztonságos munkakörnyezet érdekében a legtöbb vállalat rendszeres kockázatértékeléseket végez. Csoportszinten a mezőgazdasági tevékenységet végző vállalatok alkalmazottai dolgoznak magasabb kockázati besorolású (jellemzően állatokkal, gépekkel végzett munka) munkakörökben.

A saját munkaerővel kapcsolatos politikák

ESRS S1-1

Etikai Kódex

Fő tartalom a saját munkaerőhöz kapcsolódó lényeges témák kapcsán: Az OTP Csoport saját munkaerejére vonatkozó átfogó politika az OTP Bank Nyrt. és az OTP Csoport Etikai Kódexe (az @Üzleti magatartás közzétételi követelménynél kerül bemutatásra). Az OTP Csoport Etikai Kódexe elvárja az emberi jogok tiszteletben tartását, hangsúlyozza az egyenlő bánásmódot, a munkabiztonságot, zaklatás megelőzésére és a tisztességes foglalkoztatásra vonatkozó alapelveket. Elismeri az OTP Csoport felelősségét az emberi jogok tiszteletben tartása tekintetében. Az OTP Csoport támogatja a nyílt párbeszédet, lehetőséget biztosít a visszajelzésekre.

Az Etikai Kódex kifejezetten tartalmazza a hátrányos megkülönböztetés – többek között a zaklatás – felszámolása, az esélyegyenlőségnek, valamint a sokszínűség és a befogadás érvényre juttatásának célját. Nevesíti a hátrányos megkülönböztetés következő formáit: etnikai származás, bőrszín, nem, szexuális irányultság, nemi identitás, fogyatékosság, életkor, vallás, politikai vélemény, nemzeti származás alapján történő és a hátrányos megkülönböztetés más, az uniós szabályozás és a nemzeti jog hatálya alá tartozó formáit.

Kapcsolódó külső elvárások a saját munkaerőhöz kapcsolódó lényeges témák kapcsán: Emberi jogi és munkaügyi normák tekintetében megfogalmazott elvárásokhoz irányadóak voltak a nemzetközi irányelvek, az ENSZ Üzleti és Emberi Jogi Irányelvei (UNGP). A Kódex harmonizál az ENSZ Globális megállapodásának emberi jogokra és munkaügyi alapelvekre vonatkozó részeivel, valamint az OECD Multinacionális Vállalatoknak szóló iránymutatásának emberi jogokról szóló fejezetével, és a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) alapvető egyezményeivel is, többek között a társulási szabadság, a kollektív tárgyalási jogok, az egyenlő javadalmazás, valamint a munkahelyi diszkrimináció elleni védelem terén.

Az Etikai Kódexen kívüli politikákat az egyes alfejezetekben, témánként ismertetjük.

[96] A lényegességi elemzés során azt azonosítottuk, hogy a legtöbb hatás pozitív és negatív is lehet. A fentiekben a negatív hatás úgy értendő, hogy e témák kapcsán a negatív hatások elkerülésén van a hangsúly, míg a többi téma kapcsán a pozitív hatás elérése a cél.

A saját munkaerővel folytatott együttműködés folyamatai

ESRS S1-2

Az OTP Csoporton belül a saját munkaerővel és a munkavállalói képviselőkkel való együttműködés több csatornán valósul meg, a jogszabályi elvárásoknak minden esetben megfelelve.

Munkavállalói elkötelezettség felmérés

Az OTP Csoport évente elkötelezettségvizsgálatot végez, mely a munkavállalói véleménynyilvánítás, visszajelzés leginkább átfogó és széles körű eszköze. Az elkötelezettségmérésre a felmérésben részt vevő tagvállalatok minden munkavállalója meghívást kap[97]. A 2024. évi elkötelezettségi felmérésen csoportszinten a meghívott munkavállalók 91%-a, 31.134 fő élt a válaszadási lehetőséggel. A kitöltési arány Szlovénia kivételével minden országban meghaladta a 80%-ot. Az üzbég Ipoteka Bank pedig első alkalommal vett részt a felmérésben. A felmérésről bővebben ld. @ESRS S1-5.

A munkavállalók anonim módon, dedikált felületen keresztül nyilvánítanak véleményt javadalmazási, munkaszervezési és humántőke fejlesztési kérdésekben. A felmérés szervezeti egység szintű eredménye alapján a szervezeti egység vezetők évenkénti, a munkavállalókkal közösen kidolgozott akciótervet állítanak össze.

A munkavállalói felmérés operatív felelőse az OTP Bank Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóságának ügyvezető igazgatója, ami biztosítja az érintettek megfelelő szintű bevonását a folyamatba, valamint támogatja a vállalat vezetését a felmérés eredményeinek kezelésében.

A felmérés és az akciótervezés eredményeiről, a megvalósuló akciókról belső csatornáin (leggyakrabban vállalati intranet, belső hírlevelek, dolgozói fórumok és értekezletek) kommunikál a Bankcsoport a munkatársak irányába. Az eredmények az Elnöki, Divíziós és Régiós riportokban, valamint az Executive Steering Committee beszámolójában kerülnek bemutatásra a vezetőségnek.

Az elkötelezettségi felmérés adatbázisa lehetőséget nyújt arra, hogy a foglalkoztatás pozitív és negatív hatásait különböző munkavállalói demográfiai csoportok szerint elemezzük.

Csoportszinten a munkavállalókkal folytatott együttműködés hatékonyságát az elkötelezettségi felmérésen keresztül mérjük: a munkatársi részvételi arányon, az egyes elkötelezettségi kulcsmutatók nominális és relatív értékén, valamint a megelőző évi akciótervek munkavállalói értékelésén keresztül, és az elkötelezettségi mutatószámok évek közti változásán, valamint a pénzügyi szektor globális benchmark értékeihez viszonyítva.

Konzultáció

Az OTP Csoport leánybankjainak többségénél[98] működik szakszervezet, mellyel a humán erőforrás terület vezetője rendszeres konzultációkat folytat a munkavállalókat érintő kérdések kapcsán.

Az OTP Csoport nem kötött globális keretmegállapodást a munkavállalók képviselőivel a saját munkaerő emberi jogainak tiszteletben tartása vonatkozásában.

Az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák, panaszok

ESRS S1-3, S1-17

Az OTP Csoport vállalatai többféle mechanizmust alkalmaznak, hogy panasztételi és -kezelési lehetőséget biztosítsanak a munkavállalók és a külsős foglalkoztatottak számára egyaránt. E mechanizmusok között vannak anonim lehetőségek, hogy a munkavállalók bizalommal vehessék igénybe ezeket a csatornákat. Az Etikai bejelentés rendszere a saját munkaerő teljes köre számára elérhető (ld. @Üzleti magatartás).

A munkavállalói aggályok felvetésének és az esetleges negatív hatások orvoslásában, illetve a tájékoztatásban a szakszervezeteknek is fontos szerepük van (@S1-2), valamint több országban működnek munkavédelmi képviselők. A Bankcsoport által biztosított belső csatornák mellett a munkavállalók számára a jogi lehetőségek is adottak, ezek a helyi intézményi keretektől függően állnak rendelkezésre, közvetlenül

[97] Csoportszinten az alkalmazottak döntő többsége meghívást kap, létszámot tekintve a csoportszinten nem elhanyagolható méretű vállalatok közül a mezőgazdasági tevékenységet végző vállalatok nem vesznek részt benne. Felmérésbe bevont hazai leányvállalatok: CIL Babér Kft., Foglaljorvost Online Kft., Ingatlanbefektetési Alapkezelő, Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Alapkezelő Zrt., OTP Ecosystem Kft., OTP Életjáradék Zrt. , OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt., OTP Hungaro Projekt Kft., OTP Ingatlan Zrt., OTP Ingatlanlízing Zrt. , OTP Ingatlanpont Kft., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Kártyagyártó Kft., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Mobil Szolgáltató, OTP Otthonmegoldások Kft., OTP Pénztárszolgáltató Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., OTP PortfoLion Zrt., OTP Travel Kft.

[98] OTP Bank Nyrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., OTP PortfoLion Zrt., OTP Travel Kft., DSK Csoport, OTP Bank Horvátország, OTP Bank Szerbia, CKB Csoport, Ipoteka Bank

kezdeményezhetnek eljárást a bírósághoz fordulva, ezért ezt az aggályok megfogalmazására alkalmas csatornaként értékeljük[99].

A munkavállalói panaszok elbírálása a jogszabályokban és az etikai, valamint belső munkaügyi szabályozó dokumentumaiban meghatározott eljárásokkal és határidőkkel összhangban történik. A munkavállalók panaszt nyújthatnak be a jogaik védelmével kapcsolatban az Etikai Kódex szerint, illetve ahol van, a belső munkaügyi szabályzat és a kollektív szerződés szerint, melyekhez a hozzáférés biztosított, és minden munkavállaló számára megismerhetőek.

Az OTP Csoport etikai bejelentéseinek mintegy 17%-a saját munkavállalóktól érkezett, azonosítottan 106[100]. Egyik esetben sem történt pénzbeli kártérítés. Az OTP Csoporton belül saját munkaerőt érintő sem diszkriminációs bejelentés, sem jogos diszkriminációs eset nem fordult elő. Az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó irányelveit figyelembe vevő nemzeti kapcsolattartó pontokhoz sem érkezett panasz az OTP Csoport saját munkavállalóival kapcsolatban hátrányos megkülönböztetésről. Két esetben nyújtottak be panaszt a szakszervezethez, amelyek pénzbeli kompenzáció nélkül kerültek lezárásra, egy egyéb panasz érkezett. Belső munkavédelmi panasz nem érkezett a jelentéstétel évében.

Az OTP Csoport vállalataival szemben összesen 57 munkaügyi bírósági eljárás indult a jelentéstétel évében. Az év során 17 eljárás zárult le a 2024-es ügyek közül és 20 a korábbi években indult eljárások közül. 15 munkaügyi per végződött bírság megfizetésével. A kártérítés összege 235 millió forint volt, ennek jelentős része a korábbi időszakhoz tartozó gyakorlat miatt megfizetett bírság (226 millió forint).

A fenti csatornákon összesen 166 panasz érkezett.

Célkitűzések

ESRS S1-5

A csoportszintű elkötelezettség felmérés az elsődleges eszköz, amivel az OTP Csoport átfogóan méri, értékeli és nyomon követi az előrehaladást a munkavállalóival kapcsolatos valamennyi területen, ideértve a kettős lényegességi elemzés keretében meghatározott lényeges témákat is[101]. Az **elkötelezettség** szintjére vonatkozó célkitűzés jelenti az OTP Csoport munkavállalói és a munkavállalókat érintő témák kapcsán kitűzött átfogó célját. Az OTP Csoport gyakorlatai közvetlenül hozzájárulnak az elkötelezettség növeléséhez, így ez a cél lefedi a munkavállalók jólétével kapcsolatos összes fontos témát.

Az elkötelezettség rendkívül összetett mutató[102], mivel számos különböző tényezőtől függ, amelyek hatással vannak a munkavállalók elégedettségére, jólétére és a vállalat iránti hosszú távú elköteleződésére. Az OTP Csoport elkötelezettségi modelljének egyik kulcsmutatója az elkötelezettségi pontszám. Ez egy kimeneti (output) pontszám, amit nem lehet közvetlenül fejleszteni. A hajtóerők (drivers) olyan konkrét tapasztalatok (pl. közösségépítés, a felhatalmazás, az elismerés stb.), amelyeken keresztül egy szervezet pozitívan vagy negatívan befolyásolhatja az elkötelezettséget. Az elkötelezettséget vizsgáló felmérés mozgatórugói olyan állítások, amelyekkel való egyetértést egy 5 pontos skálán mérnek. Az elkötelezettség, összetett mutató, amely a benne szereplő állításokra adott pozitív válaszok arányának átlagát tükrözi.

Az OTP Csoport a munkavállalói elkötelezettség folyamatos növelése mellett a pénzügyi szektor benchmark 75. percentilis érték és a globális 75. percentilis érték elérését tűzte ki célul csoportszinten. A pénzügyi szektor célértéke 75%, míg a globális célérték 78% volt 2024-ben. Az OTP Csoport elkötelezettség szintje 2023-hoz képest, 5 százalékpontos növekedéssel, 77%-ot ért el, ezzel meghaladta a pénzügyi szektor benchmark értékét.

Az összes elkötelezettségi kérdésben (ún. hajtóerőben) pozitív elmozdulás történt. A mutató a legtöbb országban pozitív irányba mozdult (Szlovénia és Oroszország jelenti a kivételt). Bulgáriában, Montenegróban és Szerbiában történt a legjelentősebb, 5 százalékpontot meghaladó mértékű fejlődés.

A cél relatív célkitűzés, a Csoport teljesítményét más nagy vállalatokkal, globális benchmarkokkal hasonlítja össze[103]. A cél teljesülését éves rendszerességgel méri a Csoport. A felmérés minden év októberében történik, melynek eredménye november végén válik ismertté.

---

[99] A munkavédelmi hatóság, munkaügyi felügyelet intézményei is működhetnek panasztételi mechanizmusként, elsődleges szerepük ugyanakkor hatósági, ezért az eljárásaikat a jogszabályi megfelelőség kapcsán az Irányítás fejezetben tüntetjük fel (GRI 2-27).
[100] A bejelentő azonosítása nem lehet pontos, az anonimitás lehetősége miatt.
[101] az ESRS-ben nevesített témák nevesítve nem szerepelnek sem a felmérésben, sem a célkitűzésekben, az OTP Csoport a felmérés részösszetevőit nem bontja meg az ESRS szerinti témákra.
[102] Qualtrics Employee Engagement
[103] A külső benchmarkeredmény több mint 20 millió válaszon alapul, több mint 750 vállalattól, amelyek legalább 20%-a a Fortune 500-ba tartozik. A pénzügyi szektor benchmarkba 121 vállalat tartozik, 3,3 millió válasszal. A globális 75. referenciaérték a felső kvartilist jelenti valamennyi válasz alapján.

A felmérés alapján készülnek az éves akciótervek, amelyek eredményeképpen a végrehajtási szakaszban megvalósulnak az intézkedések. Az akcióterv és visszamérése hatékonyságmérési mutatóként is szolgál.

A felmérés kiterjed az OTP Csoport működésének 11 országára, a munkavállalók döntő többségét lefedi (ld. @S1-2). Tartalmát tekintve a felmérés része a munkavállalói elkötelezettségre ható valamennyi tényező, olyan témaköröket érintenek, mint

- a munkahelyi légkörrel kapcsolatos tapasztalatok: tiszteletteljes bánásmód, a közvetlen vezetőbe vetett bizalom, nyílt és őszinte kommunikáció, a szabad véleménynyilvánítás, az ötletek és vélemények iránti nyitottság, a munkavállalók jólétének fontossága a felső vezetők és a szervezet számára, a munka és a magánélet egyensúlya;
- a magas teljesítményt támogató ösztönzőkkel kapcsolatos tapasztalatok: a jól végzett munka elismerése / teljesítmény alapján történő jutalmazás, konstruktív visszajelzés a munkáról, felelősség a saját teljesítményért, világos szerepek, érthető elvárások, megfelelő szakmai tudás, tanulási/fejlődési lehetőség, jó karrierlehetőségek, kiváló szakemberek vonzása;
- a munkakörnyezettel kapcsolatos tapasztalatok: megfelelő jogosultság, erőforrásokhoz és információkhoz való hozzáférés, fenntartható munkaterhelés, segítőkész közvetlen vezető, csapatok közötti és csapaton belüli együttműködés, hatékony döntéshozatali folyamatok, munkahelyi biztonság és egészségvédelem.

A felmérés nemzetközi módszertan alapján történik, a megadott struktúra és kérdéssor mentén biztosított az eredmények trendszerű követhetősége. Az adatok elemzésekor külső és belső benchmarkokat használnak, melyek az eredmények kontextusba való helyezését és értékelését segítik. A külső referenciaérték több mint 700 vállalat válaszain alapul, melyen belül a pénzügyi iparági benchmarkot 121 bankszektorban működő vállalat jelenti. A globális 75. referenciaérték az összes kérdésre adott válasz felső kvartilise.

A felmérés előkészítő feladatai az OTP Csoporton belül nemzetközi munkacsoporti együttműködésben valósultak meg, minden ország hozzájárult a felmérés tartalmi és módszertani fejlesztéséhez. 2024-ben a munkacsoporti visszajelzések alapján kisebb, technikai módosításokat hajtott végre a vállalatcsoport.

Az elkötelezettségméréshez kapcsolódó célon kívüli célokat – ha vannak – az egyes alfejezetekben, témánként ismertetjük.

Intézkedések a saját munkaerőre gyakorolt lényeges hatások kapcsán

ESRS S1-4

Csoportszinten a dolgozói elkötelezettségmérés (@S1-5) szolgál alapul éves akciótervezéshez, a folyamatok fejlesztéséhez, a további intézkedések és programok megvalósításához. A csoportszintű fejlesztési fókuszok – a javuló értékek mellett is – változatlanul a **karrierlehetőségek biztosításán; munkatársi jóllétet** biztosító folyamatok fejlesztésén, egyszerűsítésén, valamint a munkatársi párbeszéd során a **felső vezetői szerepvállaláson** maradtak 2024-ben.

A lényeges intézkedések a témánként kerülnek bemutatása a következő alfejezetekben (@S1-4, @S1-4, @S1-4, @S1-4, @S1-4).

Az OTP Csoport Etikai Kódexben megfogalmazott irányelvei, célkitűzései és gyakorlatai során hangsúlyt helyez arra, hogy ne okozzon vagy járuljon hozzá lényeges negatív hatásokhoz (ld. @S1 SBM-3).

A munkavállalókat érintő hatások kezelését minden csoporttagnál a HR területek végzik, létszámuk a szervezet méretétől függ, a jogi és compliance terület a panaszok kezelését, etikai bejelentések kivizsgálását, a jogi megfelelőség biztosítását támogatja, illetve a compliance terület felel a munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedésekért. Az OTP Csoport célja, hogy megfelelő létszámú, tapasztalattal és szakértelemmel rendelkező belső humán erőforrást alkalmazzon e területeken, illetve szükség esetén külső szakértőt vesz igénybe. A megfelelő erőforrás biztosítását közvetetten a munkavállalói elkötelezettség felmérés eredményei, illetve a munkavállalói panaszok, jogszabályi megfelelőség jellemzik, az elkötelezettségben fejlődés tapasztalható, a munkavállalói panaszok számát a munkavállalói létszámhoz képest nem tekintjük magasnak.

Az alkalmazottak jellemzői

ESRS S1-6

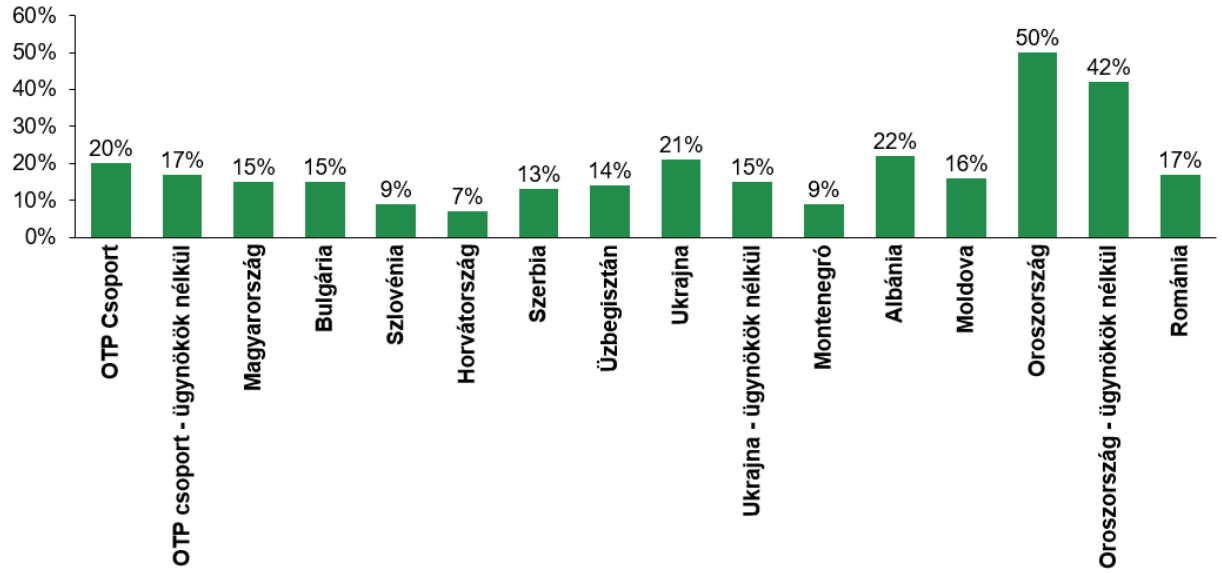
Csoportszinten az aktív munkavállalók száma a 2023 év végi 44.468 főről 43.118 főre csökkent. A változást elsősorban a román leánybank eladása magyarázza. A kor, valamint a nemek szerinti megoszlás minimális mértékben módosult a korábbi évhez képest, a nők és férfiak közötti megoszlás a nők aránya 66%-ról 65%-ra csökkent. A munkavállalók országonkénti megoszlását az @SBM-1 közzétételi követelménynél mutatjuk be.

OTP Csoport alkalmazottainak létszámadatai , fő, december 31.						
	2023			2024		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
Alkalmazottak összesen	**44.468**	**14.986**	**29.482**	**43.118**	**15.293**	**27.825**
Teljes munkaidősök	42.236	14.565	27.671	40.984	14.887	26.097
Részmunkaidősek	2.232	421	1.811	2.134	406	1.728
Állandó alkalmazottak (határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztatottak)	43.096	14.740	28.356	41.827	14.980	26.847
Ideiglenes alkalmazottak (határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak)	1.372	246	1.126	1.291	313	978
Rendelkezésre állási kötelezettséggel foglalkoztatottak 2024 végén nem voltak.						

Távozott alkalmazottak, 2024	OTP Csoport
Fluktuációs ráta (%)	**20,03%**
Távozott alkalmazottak (fő)	**8.918**
Távozott alkalmazottak aránya - az adott kategória összesenjéhez képest.	
férfi	17,57%
nő	21,35%
30 év alatt	39,91%
30-50 év között	16,28%
50 év felett	12,89%

Fluktuáció, 2024

távozott alkalmazottak aránya országonként a zárólétszámhoz (fő) viszonyítva



Az orosz és ukrán bankoknál az értékesítő ügynökök körében szokásosan nagyarányú a fluktuáció, ezért az alkalmazott ügynökök nélkül is bemutatjuk az arányszámokat.

3.1.1. Nemek közötti egyenlőség és sokszínűség[104]

Politika

ESRS S1-1

Az Etikai Kódexen kívül az alábbi politikák szabályozzák a sokszínűség kérdéskörét.

Stratégia a nemi egyenlőség megteremtésére

Fő tartalom: A nemi egyenlőség megteremtésére az OTP Bank Nyrt. 2021-ben alkotott stratégiát, a nők, mint a kiszolgáltatottság kockázatának kitett csoport egyenlő esélyű befogadásának előmozdítása érdekében. A Bank stratégiai célként határozta meg az egyenlő esélyek biztosítását valamennyi munkavállalói csoport számára, diszkriminációtól és hátrányos megkülönböztetéstől mentes, nyitott és befogadó munkahely megteremtését, sokszínű, szakmailag kiemelkedő, együttműködő munkakultúra támogatását.

Alkalmazási kör: A stratégia az OTP Bankra vonatkozik.

Felelős: Etikai kérdésekben az Elnök-vezérigazgató közvetlen irányítása alatt álló vezető, a compliance ügyvezető igazgató felelős és számol be az Etikai Bizottság felé.

Elérhetőség biztosítása: A stratégia nyilvánosan is elérhető a Bank @honlapján, valamint belső platformon online hozzáférhető az érintettek számára.

Kapcsolódó külső elvárások: A stratégia megfelel a vonatkozó magyarországi jogszabályi követelménynek (Hpt.), valamint a Jelölő Bizottság munkájában a Magyar Nemzeti Bank ajánlását és az Európai Bankhatóság EBA-GL-2017-12 iránymutatását. A hátrányos megkülönböztetéssel összefüggő panaszok kezelését az @S1-3 közzététel tartalmazza.

Az OTP Bank rendszeresen elemzi a tehetség-bevonzás kulcsmutatóit, valamint a munkatársak fejlesztési lehetőségeit, kiemelt figyelmet fordít a csoportszintű vezetői közösség építésére, valamint kulcsképességek fejlesztésén keresztül a nemzetközi szakmai tudás- és közösségépítésére.

Leánybanki politikák

A leánybankok egy részénél szintén elérhető munkahelyi diszkriminációt tiltó, esélyegyenlőséget támogató sokszínűségi politika. Terjedelmi okok miatt e politikák kapcsán a fő tartalmat, alkalmazási kört és felelőst mutatjuk be.

Fő tartalom, alkalmazási kör és felelős: Bulgáriában a DSK Bank 2024-ben megújította „Sokszínűség, befogadás és összetartozás" politikáját. A politikában kiemelt szerepet kap a nemek közötti egyenlőség és egyenlő munkáért egyenlő bérezés. A politika végrehajtásáért az Emberi Erőforrások és Transzformáció divízió vezetője felelős. A politika megvalósítását dedikált csapat segíti. A témák folyamatos nyomon követésére és felülvizsgálatára külön módszertan került kialakításra. A rendszeres felülvizsgálatok valós adatok alapján, a felső vezetés bevonásával történnek, és a téma a bank Jelölési és Javadalmazási Bizottsága, valamint a Felügyelő Bizottság rendszeres napirendi pontjai közé tartozik.

Fő tartalom, alkalmazási kör és felelős: Szlovéniában a leánybank Diverzitás, befogadás, egyenlőség és összetartozás (DIEB) politikája deklarálja a bank elkötelezettségét e témák iránt. A politika végrehajtásáért a humánerőforrás terület vezetője felelős. A politika célja a diszkriminációtól és zaklatástól mentes munkahely elvének megvalósítása, minden munkavállaló esetében és a munkavállalói életciklus valamennyi szakaszában, elismerve az egyéni különbségeket. A dokumentum elvárja a tervek és intézkedések, valamint a vezetői felelősség meghatározását a sokszínű vállalati kultúra fenntartásáért. Szintén megfogalmazza az elkötelezettséget mérő mutatókat (KPI) a sokszínűségi célok követésére, éves, negyedéves vagy havi szinten.

Fő tartalom, alkalmazási kör és felelős: A horvát leánybank Sokszínűségi és Befogadó Politikájának célja a diszkriminációtól mentes, nyitott és befogadó munkahely megteremtése, valamint a sokszínű, szakmailag kiemelkedő és együttműködő munkakultúra támogatása. A dokumentum minden munkavállalóra vonatkozik. A politika megvalósítását konkrét cselekvési tervek és tréningek segítik, és külön felelőse van a belső szabályoknak és a nemzetközi normáknak való megfelelésnek, hivatkozva Az emberi jogok egyetemes nyilatkozatára, valamint a Munka világára vonatkozó alapvető elvekről és jogokról szóló ILO nyilatkozatra. A politika megvalósításának legmagasabb szintű felelőse a vezérigazgató.

[104] „Nemek közötti egyenlőség és egyenlő munkáért egyenlő bér", „Sokszínűség", „Fogyatékossággal élő személyek foglalkoztatása" al-altémákra vonatkozó gyakorlatokat összevontan mutatjuk be.

Intézkedések: Nemek közötti egyenlőség és sokszínűség

ESRS S1-4

Az Etikai Kódex alapelvei különböző módon kerülnek átültetésre a belső szabályzatokba, általánosan jellemző ugyanakkor, hogy az OTP Csoport tagjainak belső szabályzatai előírják, hogy a munkaköröket a képzettség típusára és fokára, a munkatapasztalatra és egyéb kritériumokra vonatkozó különleges feltételek szerint kell betölteni, illetve ellátni, a munkakörök összetettségének, felelősségének és sajátos leírásának megfelelően, bármilyen megkülönböztetés nélkül.

Jó gyakorlat, hogy Szlovéniában a sokszínűség és az esélyegyenlőség biztosítása rögzítve van a belső szabályzatokban, az Etikai Kódexben, a vezető testületi tagok kiválasztására vonatkozó politikában, illetve a munkahelyi diszkrimináció, a mobbing és a pszichoszociális kockázatok egyéb formáinak megelőzésére vonatkozó szabályzatokban is.

A csoporttagok többsége folyamatosan alkalmaz intézkedéseket az esélyegyenlőség és sokszínűség előmozdítása érdekében. A bevezetett intézkedéseket jellemzően nyomon követik, az eredményességre vonatkozóan nem minden esetben kerülnek meghatározásra kritériumok. A teljeskörűség igénye nélkül mutatunk be néhány programot.

2024-ben új sokszínűségi programokat indított az OTP Bank**:**

- A nemzetközi Women Network program a leánybankok bevonásával valósul meg, felkészíti és ösztönzi a nőket a magasabb szintű vezetői szerepekre. Emellett női vezetői webinár-sorozat, valamint mentorprogram a legtehetségesebb női vezetők karrierfejlődését hivatott segíteni.
- Az OTP Digital GirlPower Program elindításával a digitális, informatikai területeken a nők foglalkoztatását dedikált utánpótlásprogram támogatja.
- A tudattalan előítéletek felszámolása céljából diverzitást támogató, szemléletformáló képzési anyagok készülnek a vezetők és a munkatársak részére a nemek közötti egyenlőség és sokszínűség témákban. A teljes munkatársi körre kiterjedő „Nyitottság és Befogadás” digitális tananyag a jövőbeni inkluzív vezetőfejlesztési programok alapjául is szolgál.

A DSK Bankban a sokszínűség és esélyegyenlőség kérdéseit 2024-től a Kultúra & Változás dedikált csapat irányítja. A csapat világos és előremutató célokat határozott meg. A bank felülvizsgálta a nemek közötti fizetéskülönbségeket mérő módszertant; rendszeres KPI jelentést és felső vezetői megbeszéléseket alakítottak ki a diverzitás és befogadás téma nyomon követése érdekében. Részletes belső szabályok és eljárásrendek kialakítása kezdődött meg a sokszínűség és a pay gap nyomon követésére. Dedikált eljárás kerül kialakításra az anyasági/apasági távollétet követő visszatérés kapcsán, a könnyebb visszailleszkedést a LaDySK közösség segíti. Újradefiniálták a LaDySK női vezetőkből álló közösség céljait annak érdekében, hogy a B-1[105] szintű pozíciók lehetséges jelöltjei közé nagyobb eséllyel kerüljenek nők. A közösségnek egyértelmű tevékenységterve van és koordinátor csapat segíti a fejlődést.

A nemek közötti egyenlőségről szóló törvény értelmében az OTP Bank Szerbia hat témára fókuszáló intézkedéscsomagot határozott meg. Az intézkedések kitérnek:

- a bankon belüli információkhoz való egyenlő hozzáférésre,
- az egészségbiztosítás kapcsán az nemek közötti különbségek kezelésére pl. a várandós nőknek, valamint az újszülötteknek biztosított további juttatásokra,
- a nemek közötti egyenlőség megteremtése érdekében a férfi jelöltek előnyben részesítésére, a diszkrimináció tilalmának szem előtt tartása mellett,
- a vezetői pozíciókban jelenleg kiegyensúlyozott nemi arányok fenntartására,
- a nemi szempontokra érzékeny nyelvhasználatra a nemi sztereotípiák felszámolásának befolyásolása érdekében,
- a releváns adatok nemek szerinti bontására és benyújtására az illetékes intézményekhez.

A leánybank méri intézkedéseinek eredményességét többek között a nemek közötti egyenlőséggel kapcsolatban indított a bírósági eljárások számán, illetve hiányán keresztül, valamint elkötelezettségvizsgálat alapján.

Az üzbég leánybank külön bejelentővonalat hozott létre a HR Igazgatóságon, amelyen a munkatársak az esélyegyenlőség potenciális megsértését jelenthetik az etikai bejelentővonal mellett.

[105] DSK Bank felső vezetői szint

Az orosz leánybank – a jogszabályi elvárásokkal összhangban – szabályozásokat és kvótát vezetett be a fogyatékkal élő személyek alkalmazására. A kvóta a munkavállalói létszám arányában került meghatározásra.

Az ukrán leánybank külön e-learning képzést tett elérhetővé a fogyatékkal élőkkel való interakcióra vonatkozóan.

Nemek közötti egyenlőség és sokszínűség témákhoz kapcsolódó célok

ESRS S1-5

Mérhető célt az OTP Bank határozott meg 2021-ben a (időtáv nélkül) „Stratégia a nemi egyenlőség megteremtésére" dokumentumban.

Az Igazgatóságban és a Felügyelő Bizottságban legyen legalább egy női tag. A Bank tekintettel van azon jogszabályi elvárásra is, miszerint a vezető testületi tagoknak megfelelő ismeretekkel, készségekkel és tapasztalattal szükséges rendelkezniük, mely szempontok teljesülése továbbra is az alkalmas jelöltek kiválasztásának elsődleges és elengedhetetlen feltételét képezi. A cél kialakításánál a Bank figyelembe vette a vonatkozó magyar és Európai Uniós ajánlásokat[106]. Az Igazgatóságnak 2021 óta egy női tagja van.

A vezetői utánpótlás-tervezést tudatosan tervezik és monitorozzák a különböző vezetői szinteken.

Annak érdekében, hogy a vállalat vezetésének utánpótlásában legyen megfelelő számú belülről kinevezhető női jelölt is, az OTP csoportszintű vezetői utódlástervezésében szereplő ajánlás volt már 2024-ben, hogy legalább 30%-ban legyenek nők a jelöltek között.

Az üzbég leánybank célkitűzése a munkavállalói elégedettség jelenlegi szintjének (84) fenntartása, illetve, hogy ne legyen diszkriminációs panasz. A cél teljesülését belső kérdőívek és visszajelzési rendszerekkel mérik.

Sokszínűségi mérőszámok

ESRS S1-9, S1-12

Felső vezetés nemek szerinti megoszlása, OTP Csoport 2024.12.31.	Férfi	Nő
Felső vezetők száma (fő)	66	16
Felső vezetők aránya (%)	80,49%	19,51%

Munkavállalók életkor szerinti megoszlása, 2024.12.31.	OTP Csoport
30 év alatt	18,68%
30-50 év között	60,70%
50 év felett	20,62%

Az OTP Csoporton belül a fogyatékossággal élő alkalmazottak aránya 1,23% (531 fő). Magyarországon és a leánybankok többségénél a fogyatékossággal élők számának gyűjtése jogilag nem korlátozott.[107] A legtöbb fogyatékossággal élőt a DSK Bank foglalkoztatja, számuk 186 fő. A helyi jogszabályok meghatározzák, hogy ki minősül fogyatékossággal élőnek és a tagvállalatok e definíciókat használják.

Javadalmazási mérőszámok (bérkülönbség és teljes díjazás)

ESRS S1-16

Az OTP Csoportban a női és a férfi alkalmazottak átlagos bérszintje közötti különbség, a férfi alkalmazottak átlagos bérszintjének százalékában kifejezve 34,83%. A különbséget az okozza, hogy a férfiak és nők jellemzően más munkaköröket töltenek be, a magasabb(an fizetett) pozíciókban arányaiban több férfi dolgozik.

Az OTP Csoportban a legjobban fizetett személy teljes éves javadalmazásának az összes alkalmazott (a legjobban fizetett egyén nélkül számított) éves teljes díjazásának mediánjához viszonyított aránya: 172.

3.1.2. Képzés és készségfejlesztés

A képzési és fejlesztési tevékenység közvetlenül kapcsolódik a vállalati stratégiákhoz annak érdekében, hogy biztosítsa az összhangot mind a munkavállalói igényekkel, mind a szervezeti célokkal. A képzési programok célja a munkavállalók szakmai kompetenciáinak fejlesztése, mely hozzájárul a csoport versenyképességének javításához és a szabályozói követelményeknek való megfelelés biztosításához. Emellett a képzés támogatja

[106] ideértve a Magyar Nemzeti Bank 11/2019. (V.6.) számú ajánlását és az Európai Bankhatóság EBA-GL2017-12 számú iránymutatását
[107] Szerbia, Oroszország és Üzbegisztán esetében nem áll rendelkezésre információ.

a munkavállalók elkötelezettségének javítását, ami kulcsfontosságú az általános szervezeti hatékonyság növelése szempontjából.

A készségfejlesztéshez való hozzáférésről az @S1-4 pontban számolunk be.

Intézkedések: Képzés és készségfejlesztés

ESRS S1-4

Az OTP Csoport a munkavállalók szakmai fejlődését elősegítő széles képzési és továbbképzési programokat kínál (a vezetői és szakmai programoktól, a soft és hard skill tréningeken, külső képzéseken és konferenciákon át, az egyéni és csoportos online kurzusokig)[108]. A csoporttagok saját igényeik és helyzetük alapján a helyi szükségletekhez igazodnak, így minden szervezet a saját prioritásai szerint fejleszti munkavállalói készségeit és tudását. Az OTP Bank csoportszinten fogalmaz meg képzési ajánlásokat, melyek implementációja az országonként eltérő jogi és szabályozói környezetre és egyéb helyi adottságokra tekintettel országonként eltérő.

A Csoport minden munkatársa részesül képzésben, minden alkalmazottnak joga van ahhoz, hogy folyamatosan fejlessze tudását és készségeit az üzleti és személyes fejlődési prioritásokkal összhangban. A kötelező képzésekről jellemzően terv készül, a tervek ötvözik a jogszabályi normáknak megfelelően előírt kötelező képzéseket az alkalmazottak szakmai kompetenciáinak fejlesztésével. A képzési tervek kialakítása a munkatársak bevonásával, és ahol van teljesítményértékelés, ott annak eredményei figyelembevételével történik.

A leánybankoknak lehetőségük van igénybe venni a központilag kialakított e-learning típusú képzéseket, melyek szervezése, végrehajtása, és visszamérése a tagvállalatok hatásköre. A képzések elvégzését a csoporttagok nyomon követik, elsősorban a munkavállaló vezetője, illetve a képzés szakterületi felelőse, és hívja fel az adott munkavállaló vezetőjének figyelmét, ha valamely képzés nem teljesült. A nyilvántartást a képzési keretrendszer biztosítja.

Az oktatás költségvetését minden évben a globális éves költségvetési folyamat keretében tervezik meg. Az oktatási költségvetést az azonosított képzési igényekkel, üzleti stratégiákkal és prioritásokkal összhangban készítik el. Az OTP Bank 2024-ben a teljes célzott közvetlen képzés-fejlesztési célokat szolgáló (minden képzést ideértve) pénzügyi ráfordítás összege mintegy 2 milliárd forint. Ez a PEREX (személyi jellegű ráfordítások) hozzávetőlegesen 1%-át teszi ki, ami nemzetközi nagyvállalati benchmarkok vonatkozásában megfelel az iparági jó gyakorlatoknak.

Jó gyakorlatot jelent képzéstervezés során a szlovén leánybank tehetséggondozási elve, amely szerint minden alkalmazottat tehetségnek tekintenek. A leánybank három csoportba sorolja programjait: vezetőfejlesztő programok, szakértő fejlesztő programok, általános fejlesztő programok. A vezetőfejlesztés az elmúlt években kiemelt hangsúlyt kapott, a következő évben is tervezzük workshop-sorozat megvalósítását számukra. A vezetők saját képzési költségkerettel rendelkeznek, amelyet az elsősorban a munkavállalók szakmai fejlődésére fordíthatnak. A minden munkavállaló számára elérhető fejlődést segítő programok a jóllétre és a személyes fejlődésre koncentrálnak (pl. motiváció és optimizmus; élet a digitális világban).

Ukrajnában is széles körű, munkatársakat is bevonó konzultációs folyamat alapján alakítják ki a képzési célokat, terveket annak érdekében, hogy a munkavállalók elvárásai összhangban legyenek a leánybank stratégiájával. Cél, hogy munkatársaik legalább 80%-át továbbképezzék, támogatva ezzel szakmai fejlődésüket, munkával való elégedettségüket és a vállalat iránti hosszú távú elkötelezettségüket.

A Bankcsoport tagjai évről évre számos fejlesztést valósítanak meg a képzések körét, vagy a képzésszervezést illetően. Az alábbiakban a tagvállalatok egy-egy, 2024-ben bevezetett fejlesztését mutatjuk be, nem törekedve a teljeskörűségre.

Csoportszinten nemzetközi tehetséggondozó programok valósultak meg az OTP Akadémiai keretrendszer részeként. Szakmai akadémiák: IT Akadémia, Agilis Akadémia, Chapter Leader Akadémia, Retails Akadémiák.

Kifejezetten az ESG téma kapcsán a Risk Academy Foundation ESG Modul mindenki számára elérhető angol nyelvű tananyagot csoportszinten több mint 1.000 fő kockázatkezelési területen dolgozó kolléga elvégezte. A környezetvédelmi tudatosság erősítésére az OTP Bank pilot jelleggel megvalósított egy 3 hónapon átívelő, GreenStorm elnevezésű szemléletformáló programot, mintegy 40 fő részvételével.

Az OTP Bank a korábban bevezetett vezetői szerepmodell alapján 3 fő témakörben tett elérhetővé készségfejlesztési tréningeket, melyek a változás, a teljesítmény és az elkötelezettség témaköreit ölelik fel. A munkavállalók számára a szakterületekről beérkezett igények, valamint a legfontosabb piaci trendek alapján

[108] E folyamatosan megvalósuló képzési programcsomagot tekintjük intézkedésnek.

szerveztek készségfejlesztési tréningeket. Mind a vezetők, mind a munkatársak saját értékelő vezetőikkel folytatott képzési megbeszélés alapján választhattak a rendelkezésre álló képzésekből.

Szerbiában bevezették a Skill4U oktatási programot minden munkavállaló számára, amely lehetőséget biztosít, hogy a House of Benefits online platformon keresztül kiválasszák a legmegfelelőbb oktatási anyagokat és fejlesztési képzéseket. A program hozzájárul a készségbeli hiányosságok csökkentéséhez, növeli az elkötelezettséget és támogatja a karrierépítést, valamint a munkavállalók elégedettségét és jólétét, emellett elősegíti a vállalat tehetségfejlesztési és szervezeti agilitási céljainak elérését.

A CKB a vállalati kultúra váltásra vonatkozó projekt kapcsán széleskörű vezetői képzést tervezett az igazgatói pozíciót betöltők számára.

Az ukrán leánybank új kompetenciamátrixot alakított ki a soft és hard készségek fejlesztésére összpontosítva, hogy elősegítse az üzleti szempontból kritikus készségek fejlesztését. Új visszajelzési platformot vezetett be, amely lehetőséget biztosít a munkavállalóknak a visszacsatolásra a képzésekre vonatkozóan.

Oroszországban átfogó Képzés és fejlesztés (Learning & Development) képzési stratégiát fogadtak el 2023 végén a bank tanulási és fejlesztési folyamatainak modernizálása és javítása érdekében, mely magában foglalja a képzési programok frissítését, folyamatok és technológiák javítását, az automatizáció növelését, a visszajelzési kultúra fejlesztését és további erőforrások bevonását. 2024-ben a stratégia megvalósítása zajlott. Kulcsfontosságú mutatóik, amelyekhez kapcsolódóan célértéket is definiáltak, az alkalmazotti elköteleződést, a megtartást (fluktuációt), a belső képzési programok hatékonyságát és a vezetők értékelését mérik.

A NAGISZ Zrt. és Nádudvari Élelmiszer Kft. a vezetők kompetenciáinak és vezetői képességeinek fejlesztésére koncentrált az év során.

Az éves teljesítménymenedzsment folyamaton belül kerül sor a teljesítménycélok, valamint a fejlesztési célok kitűzésére, melyek a munkakör ellátásához, vagy a továbbfejlődéshez szükséges egyéni fejlődési igényeknek megfelelően kerülnek kialakításra. A teljesítmény értékelése, ezen belül a célok és kompetenciák/értékalapú viselkedés értékelése az értékelési folyamat keretében történik. Az egyes csoporttagok eltérő módon értékelik a munkavállalók teljesítményét. Az OTP Bankban évente két alkalommal kerül sor az értékelésre, az agilis területeken ez a folyamat negyedéves ciklusokra bomlik.

A leánybankoknál a központban dolgozók esetében legalább éves, míg a fiókhálózat munkatársai negyedéves teljesítményértékelésben vesznek részt, célmegállapodások alapján. Ezek az értékelési rendszerek az egyéni és szervezeti célok teljesítésére, kompetenciákra, valamint visszajelzési módszerekre összpontosítanak. Az Ipoteka Bank 2024-ben csak KPI értékeléseket végzett, és 2025-re tervezi a teljesítmény- és karrierfejlesztési értékelés bevezetését.

Képzési és készségfejlesztési célok

ESRS S1-5

Az OTP Csoport tagjai számos tagvállalati célt fogalmaznak meg kifejezetten a képzés és készségfejlesztés terén, például a képzési tervek végrehajtására, a kompetenciamátrixokban rögzített célok elérésére, áttételesen az elégedettségre, elkötelezettségre vonatkozóan. E célok ismertetésétől szerteágazóságuk és csoportszinten kisebb jelentőségük miatt eltekintünk.

Képzési és készségfejlesztési mérőszámok

ESRS S1-13

Egy főre eső képzés mennyisége, óra, 2024	
	OTP Csoport
Felső vezetők	110
Középvezető	80
Beosztott	31
Férfi	27
Nő	41
Átlagosan 2024	**36**
Átlagosan 2023	34

Rendszeres teljesítmény- és szakmai előmeneteli értékelésben részesülő alkalmazottak aránya, %, 2024	
	OTP Csoport
Felső vezetők aránya	89,65%
Középvezetők aránya	87,90%
Beosztottak aránya	68,96%
Férfiak aránya	66,35%
Nők aránya	72,26%
Összesen arány	**70,91%**

3.1.3. Munkahelyi egészség és biztonság

Az OTP Csoport maximálisan törekszik a biztonságos munkavégzés feltételeinek fenntartására, munkavállalók egészségének és biztonságának megőrzésére.

Politika

ESRS S1-1

A munkahelyi egészség és biztonság témájára vonatkozó politikák a tagvállalatok munkavédelmi szabályzatai, amelyek minden esetben a helyi jogszabályoknak megfelelve készülnek, céljuk a jogszabályi megfelelőség biztosítása. E szabályzatokat a csoporttagok önállóan készítik el, egyenkénti bemutatásuktól egyedileg kisebb jelentőségük miatt eltekintünk.

Fő tartalom: Az OTP Bank Munkavédelmi Szabályzata átfogó munkavédelmi megelőzési stratégia, amely az egészséget nem veszélyeztető és biztonságos munkavégzés követelményeinek megvalósítása érdekében összhangban a munkavédelmi törvénnyel. A szabályzat a munkahely egész területére egységes szempontok szerint rögzíti a munkavédelmi feladatok ellátásának felelőseit, valamint szabályozza az egyes munkavédelmi feladatok ellátásának folyamatait. A tagvállalati szabályzatok is a biztonságos munkavégzés körülményeinek megteremtésére és megvalósítására fókuszálnak.

Felelős: Az OTP Bank szabályzatot a vezérigazgató fogadta el, a munkavédelmi tevékenységért felelős vezető – a Bank esetében – az Elnök-vezérigazgatói Kabinet vezetője. A csoporttagoknál a vezérigazgatók felelősek a politika elfogadásáért, a megvalósításban őket támogatják az üzemeltetési terület vezetői és a helyi munkabiztonsági tisztviselők.

Elérhetőség biztosítása: A munkavédelmi szabályzatok a belső szabályozótárakban elérhetőek.

Kapcsolódó külső elvárások: A munkavédelem kereteit a helyi jogszabályi előírások adják.

Intézkedések: Munkahelyi egészség és biztonság

ESRS S1-4

Az OTP Csoport a biztonságos és egészséges munkakörnyezet fenntartása érdekében munkahelyi egészségvédelmi és biztonsági programokat működtet. Ezek a programok célzott tevékenységeket tartalmaznak a balesetek megelőzésére, a munkahelyi kockázatok minimalizálására, valamint a munkavállalók testi és lelki egészségének védelmére, amelynek része a kockázatelemzés, a munkavédelmi képzés, a biztonságos munkahely fizikai kialakítása. E tevékenységek[109] rutinszerűen működnek a vállalatcsoportnál, évről évre kisebb jelentőségű fejlesztések valósulnak meg a jogszabályi elvárások változása miatt, vagy a tagvállalat önálló kezdeményezése nyomán. Az OTP Csoport munkavállalói munkavédelmi szempontból főként alacsony kockázatú munkakörökben dolgoznak, a munkavédelem keretei a jogszabályi előírásoknak megfelelően szabályozottak, és a munkavédelmi tevékenységek is ezeknek megfelelően valósulnak meg.

A munkavédelmi és foglalkozás-egészségügyi folyamatok hatékonyságát különböző módokon ellenőrizik, illetve értékelik a tagvállalatok. Az egészségbiztonsági előírások betartását belső auditok segítik, emellett az érdekelt felek, kiemelten a munkavállalók visszajelzései játszanak szerepet az kezdeményezések értékelésében. Azon vállatoknál, ahol üzemi tanács működik, rendszeres az egyeztetés a munkavállalók intézményesített képviseletével a munkavédelmi kérdésekben.

Jó gyakorlatként emeljük ki, hogy az OTP Bank a balesetek mellett a kvázi-balesetet, near miss eseményeket is kivizsgálja és a tanulságokat, helyes gyakorlatokat rendkívüli oktatás keretében az érintett munkavállalókkal ismerteti.

Oroszországban auditált munkahelyi egészségvédelmi és biztonsági irányítási rendszert működtetnek a jogszabályi követelmények, az elismert szabványok és ajánlások alapján. Az irányítási rendszer keretében az érintetteknek rendszeres tájékoztatókat, képzéseket tartanak és rendszeresen ellenőrzik munkavédelmi ismereteiket. Megelőző és időszakos orvosi vizsgálatokat szerveznek, beleértve a pszichiátriai vizsgálatot is, továbbá utazás előtti és utáni egészségügyi ellenőrzéseket végeznek napi rendszerességgel azon alkalmazottak esetében, akiknek munkaköri kötelezettségei szállítással kapcsolatosak. Az intézkedések minden létesítményre és munkavállalóra kiterjednek.

A legfontosabb intézkedések közé tartozik: az biztonságos és egészséges munkakörnyezet biztosítása; a munkahelyi egészségvédelmi és biztonsági irányítási rendszer működtetése és auditja; a rendszeres tájékoztatók, képzések és a munkavédelmi ismeretek oktatása; önkéntes egészségbiztosítás nyújtása a

[109] Ezeket nem tekintjük az ESRS szerinti intézkedésnek, ugyanakkor a gyakorlatok meglétének ismertetése a kontextus miatt fontos.

munkavállalók számára előzetes és időszakos orvosi vizsgálatok szervezése, beleértve a pszichiátriai vizsgálatot is az utazás előtti és utáni egészségügyi ellenőrzések elvégzését.

A munkahelyi egészség és biztonság témájában intézkedésnek tekintjük az egészségfejlesztést és egészségmegőrzést célzó programokat, valamit a stresszkezelést célzó programokat, az alábbiakban ezeket mutatjuk be.

A kulcsfontosságú intézkedések hatálya országonként teljes lefedettségű, és valamennyi munkavállalóra érvényes, ahol ettől eltérés van, ott külön jelezzük. Az időkeret, amelyen belül az egyes kulcsfontosságú intézkedések végrehajtását végzik, országonként eltérő, nagyban függ az intézkedés típusától.

Egészségmegőrzés, egészségfejlesztés

A csoporton belül általános, folyamatos gyakorlat a munkavállalók számára rendszeres, megelőző **egészségügyi vizsgálatok** végzése.[110]

Az OTP Bank foglalkozás egészségügyi vizsgálatot biztosít minden munkakörben, annak ellenére, hogy ez nem jogszabályi követelmény. Az előzetes és időszakos orvosi vizsgálatokat, az egészségügyi hatóságok által meghatározott ütemtervnek megfelelően végzik. Az OTP Bank **foglalkozás-egészségügy** keretén belül szeptember végéig 9.540 vizsgálatot végeztek. A vizsgálatok a munkakör sajátosságaihoz igazodnak. Az irodai és ügyféltérben dolgozók alapvizsgálatokon, míg a magasabb kockázatú munkakörökben dolgozók speciális vizsgálatokon is részt vettek.

A Bank és 24 leányvállalata[111] magas színvonalú **egészségbiztosítási szolgáltatást nyújt** a munkavállalók számára. A szolgáltatás eredményeképpen az év során 6.835 munkavállaló vett részt szűrővizsgálaton, vagy vett részt panasz miatti ellátásban egy vagy több alkalommal. Közülük az éves szűrővizsgálati csomagot 4.577 fő vette igénybe, amit a megelőzés és egészségtudatosság szempontjából pozitívnak tartunk. 2024 év végére a vezető állomány részére egészségbiztosítási szolgáltatásokat és összegbiztosítást kínáló munkáltatói egészségbiztosítást vezetett be a HAGE, a NAGISZ Zrt., a Nádudvari Élelmiszer Kft.

Az anyabank és a leánybankok többféle jóléti programot tesznek elérhetővé munkavállalóik számára. Ezek jellemzően különböző előadásokból, webináriumokból, workshopokból és egészségnapokból, szűrővizsgálatok szervezéséből, védőoltás elérhetővé teléből állnak. A programok változatosak, vállalatonként eltérőek, elsősorban egészségfejlesztéssel, a mentális és fizikai egészséggel, valamint stresszkezeléssel kapcsolatosak és folyamatosan biztosítottak.

A szlovén leánybank kiemelt hangsúlyt helyez az egészség promotálására. 2024-ben folytatta az aktív szünetek korábban kialakított gyakorlatát, amelynek keretében felfrissülést jelentő irodai mozgásra ösztönzik a munkatársakat, valamint az egészségfejlesztési témájú webináriumok tartását. A „Szívbarát Bank" cím elnyerése érdekében többek között megvalósítottak egy biztonsági és újraélesztési workshopot is.

Stresszkezelés

Az OTP Bank a mentális jólét előmozdítására megújult pszichoszociális kockázatfelmérést végzett 2024-ben, amely anonim módon az egészségi állapot, stressz és munkaterhelés témáit vizsgálta. A felmérésben a dolgozók 12%-a vett részt, az eredmények pedig további egészségügyi programok alapjául szolgáltak.

A Bank a munkahelyi stresszkezelés érdekében segítő beszélgetések programot működtet: a nehéz, mentálisan megterhelő helyzetekben mentálhigiénés szakember, pszichológus, illetve coach támogatását biztosítja munkatársai számára. A minden munkavállaló számára elérhető szolgáltatás térítésmentesen vehető igénybe. A szolgáltatást külső partner (otp.meghallgatunk.online) végzi. A segítő beszélgetések az ICF (Nemzetközi Coach Szövetség) irányelvek, valamint a mentálhigiéné keretei mentén folynak, és titoktartás vonatkozik rájuk. A szolgáltatást a munkavállalók évről évre egyre nagyobb arányban veszik igénybe, 2024-ben több, mint 1.000 beszélgetésre került sor.

Munkatársi készségfejlesztő tréningek (pl. mindfulness, stresszkezelés, hatékony, asszertív kommunikáció) évente kétszer érhetők el a Bank munkavállalói számára. A tréningek szervezése a jelentkezési igényeket figyelembe véve történik, félévente átlagosan 350 munkavállaló vesz részt ezeken a képzéseken.

A magyarországi vállalatok közül a NAGISZ Zrt. és a Nádudvari Élelmiszer Kft. 2024-ben a vezetők számára indított képzési projekteket a stresszkezelési, életviteli és energizáló technikák elsajátítására. Az egyéni coaching során a résztvevők személyre szabott támogatást kaptak.

[110] Az Ipoteka Bank a kötelező biztosítás és az egészségügyi szűrővizsgálatok mellett kezdeményezte az önkéntes egészségbiztosítás (VHI) és a PUSH30 program kidolgozását, hogy elősegítse az egészséges életmódot a munkavállalók körében.
[111] A kötelező biztosítás és az egészségügyi szűrővizsgálatok mellett az Ipoteka Bank kezdeményezte az önkéntes egészségbiztosítás (VHI) és a PUSH30 program kidolgozását, hogy elősegítse az egészséges életmódot a munkavállalók körében.

Montenegróban a CKB Nyílt képzések programjának keretében a munkatársaknak lehetőségük volt a rugalmasság és a stresszkezelés, a hatékony időgazdálkodás és a konfliktuskezelés témakörében képzésen részt venni. A CKB Wellbeing program részeként előadásokat szerveztek a munkavállalók számára a következő témákban: hogyan lehet javítani az alvás minőségét, tippek és stratégiák a fizikai és mentális akadályok leküzdésére, valamint egy előadást a rendkívüli felelősség világáról egy szívsebész szemszögéből.

Munkahelyi egészséghez és biztonsághoz kapcsolódó célok

ESRS S1-5

Az OTP Csoport a fentiekben részletezettek szerint maximálisan törekszik a biztonságos munkavégzés feltételeinek fenntartására. Az OTP Csoport a munkahelyi baleseteket és sérüléseket nyomon követi és jelenti. A balesetek alacsony száma és súlyossága bizonyítja az erőfeszítések eredményességét. Kifejezetten a munkahelyi egészséghez és biztonsághoz kapcsolódó mérhető célt három leánybank határozott meg. A célok teljesüléséhez ld. @S1-14 Egészségvédelmi és Biztonsági mérőszámok közzététel.

- Szerbiában a munkahelyi sérülések számának csökkentése a cél 2025-re vonatkozóan a 2024-es évhez képest. A cél a teljes bankra és az összes munkahelyre kiterjed, a hangsúly a bank telephelyein bekövetkező sérülések csökkentésén van.
  A sérülések száma 2024-ben összesen 14 volt (13 könnyű és 1 súlyos). A cél meghatározásához munkahelyi kockázatértékelést, valamint a bank telephelyein tett megelőző ellenőrzéseket használták. A mérési módszer nem változott a korábbi évekhez képest, a munkahelyi sérülések nyilvántartásának módszerét a helyi munkahelyi biztonságról és egészségvédelemről szóló törvény határozza meg.
- Az üzbegisztáni leánybank célja, hogy fenntartsa a balesetmentességet (nem volt munkahelyi balesetet). A nyomon követés a negyedéves felülvizsgálatokon történik.
- Az ukrán leánybank fő célja is a munkavédelem területén a nulla sérülési és baleseti arány, ami egyben megfelel az ukrán munkavédelemről szóló törvény és munkavédelmi szolgálatról szóló rendeletek követelményeinek. A célérték teljesült, 2024-ben nem regisztráltak balesetet.

Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok

ESRS S1-14

A jogszabályi követelményeknek és/vagy elismert standardok, vagy iránymutatás alapján a vállalkozás egészségvédelmi és biztonságirányítási rendszerének hatálya alá tartozó személyek százalékos aránya a vállalkozás saját munkaerején belül 83%[112]. Azoknál a tagvállalatoknál, ahol ilyen rendszer működik, ott a hatálya alá tartozó személyek aránya 100%[113].

Munkabalesetek és megbetegedések, 12.31	OTP Csoport 2024
Balesetek száma (db)	
alkalmazottak	66
Baleseti ráta (1 millió munkaórára)	
alkalmazottak	0,85
Foglalkoztatási megbetegedés (db)	
alkalmazottak	0
Összes munkabaleset és megbetegedés miatt kiesett naptári napok száma az alkalmazottak körében (db)	1.384
Halállal végződő balesetek és megbetegedések száma (db)	
alkalmazottak	0

A munkaóraszámok elsősorban a ténylegesen ledolgozott órák száma, a munkaidőnyilvántartás alapján. Ahol nem állt rendelkezésre teljes körű nyilvántartás, ott az óraszámok becsültek a létszám és az átlagos éves ledolgozott óraszámok szorzataként.

[112] A kis tagvállalatokon kívül az OTP Bank Horvátországnál és a CKB-nál nincs ilyen rendszer, a jogszabályi elvárásoknak e tagvállalatok is megfelelnek, többek között a munkavállalók munkavédelmi képzésben részesülnek, működik kockázatértékelés, megvalósul a munkakörülmények megfelelőségének felmérése.
[113] Az OTP Bank Albania jelent kivétel, itt az arány 99,71%.

3.1.4. Munka és magánélet közötti egyensúly

A csoportszintű Etikai Kódex mellett munka-magánélet egyensúlyát különálló, belső szabályzatok fedik le egy-egy specifikus, országonként eltérő gyakorlat szerint az adott országban érvényben lévő Munka Törvénykönyvéhez igazodva.

Intézkedések: Munka és magánélet közötti egyensúly

ESRS S1-4

Az OTP Csoport folyamatosan törekszik a munka és a magánélet egyensúlyának megteremtésére, ami különösen fontos lehet olyan munkakörökben, ahol a munkaidő vagy a tevékenységek sajátos stresszfaktorokat hordoznak magukban. Az OTP Csoportnál különféle munkavállalói juttatások és támogató rendszerek érhetőek el folyamatosan, amelyek segítenek a munkavállalók jólétének fenntartásában[114].

Az intézkedések alapvetően a munkaidő és rugalmasság, szabadságok és távollétek, jóléti és rekreációs területekre összpontosulnak a csoporton belül. A hatékonyságot a rendszeres munkavállalói elkötelezettségi mérésekkel, az egyes események és kezdeményezések után összegyűjtött visszajelzések alapján követik nyomon. Az alkalmazottak részvételi és elkötelezettségi szintje mutatja meg az intézkedések sikerességét.

Az OTP Csoport munkatársainak 89%-a pozitívan értékeli, hogy közvetlen vezetője támogatja a munka és magánélet egyensúlyának fenntartásában. Ez az eredmény meghaladja a nemzetközi iparági benchmarkot (87%), és 1 százalékpontos javulást mutat az előző évhez képest. Ezzel párhuzamosan a munkatársak 81%-a érzi úgy, hogy munkaterhelése kezelhető, ami szintén 3 százalékpontos javulást jelent 2023-hoz képest, és benchmark feletti értéket képvisel. A rugalmas foglalkoztatásra és a munka-magánélet egyensúly és wellbeing/családbarát szemléletre minden leánybanknál léteznek megoldások az adott ország jogszabályi és működési lehetőségeihez igazodva. Az OTP Bank csoporton belüli átlagon felüli eredményéhez jelentősen hozzájárul a home office gyakorlat, a részmunkaidős foglalkoztatási lehetőségek, a vezetői támogatás, valamint a családbarát intézkedések, mint például a nyári táborok és jutalomüdültetések szervezése vagy a juttatások (apaszabadság igénybevételét anyagilag is támogatja az OTP Bank, azzal, hogy annak teljes tartamára 100% távolléti díjat fizet).

Az OTP Csoportnál lehetőség van az **atipikus foglalkoztatásra**, ideértve a részmunkaidős foglalkoztatást, a távmunkát, illetve az otthoni (home office) munkavégzést. Az országok többsége biztosítja a rugalmas munkavégzést.

- A szlovén leánybank rendelkezik Családbarát Vállalat minősítéssel, amelynek keretében 16 intézkedés érhető el folyamatosan különböző célcsoportok számára a jobb munka-magánélet egyensúly elérése érdekében. A tanúsítvány kibocsátója a tanúsítványt évente külső audittal erősíti meg.
- Szerbiában 2024-ben bevezették a hibrid munkamodellt (50%-ban otthoni munkavégzés azoknak a munkavállalóknak, akiknek a munkaköri követelményei ezt megengedik) és a rugalmas munkaidőt. Születésnapi szabadságra vonatkozó szabályzatot vezettek be, amely alapján a munkavállalók egy plusz szabadnapot vehetnek igénybe.
- Az üzbég Ipoteka Bank 2024-ben vezette be a rugalmas munkarendet. Emellett nyári táborozási lehetőséget biztosított a munkavállalók gyerekeinek.
- Oroszországban nagy volumenű közösségi programot hoztak létre, 17 közösségben összesen 1.500 egyedi felhasználóval. A közösségek közös ismérve, hogy a hobbikra és a személyes érdeklődési körök fejlesztésére összpontosítanak, az érzelmi intelligencia fejlesztésére, tehetségek fejlesztésére építenek és munkavállalói kezdeményezések révén jöttek létre.

3.1.5. Munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések

Politika

ESRS S1-1

A munkahelyi erőszak és zaklatás tilalmát az Etikai Kódex deklarálja Csoportszinten (ld. @G1-1, @S1-1).

Fő tartalom: Az Etikai Kódexen kívül a Bankcsoporton belül a CKB rendelkezik külön politikával a munkahelyi zaklatás kezelésére (Mobbing Policy). A Politika részletes eljárást ír elő a diszkriminációs ügyek kezelésére.

[114] Ezek összességét tekintjük intézkedésnek.

Alkalmazási kör: A politika a CKB saját alkalmazottaira vonatkozik.

Felelős: Humánerőforrás terület vezetője felelős a megvalósításért.

Érdekelt felek érdekeinek figyelembevétele: A munkavállalók számára lehetőséget biztosítottak a visszajelzésre vagy panasz benyújtására a zaklatás elleni intézkedések hatékonyságával kapcsolatban, amivel hozzájárultak a politika folyamatos fejlesztéséhez. A politika 2024-ben felülvizsgálatra és módosításra került.

Kapcsolódó külső elvárások: Jogszabályi elvárásoknak, a munkahelyi zaklatás tilalmáról szóló és munkaügyi törvénynek való megfelelés.

Elérhetőség biztosítása: A dokumentum hozzáférhető az alkalmazottak számára a belső intranetes felületen.

Intézkedések: Munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedésekhez kapcsolódóan

ESRS S1-4

A téma kapcsán a Bankcsoport az Etikai Kódex alkalmazásához kapcsolódó intézkedéseket valósítja meg (ld. @G1-3). Az intézkedéseket hatékonynak és megfelelőnek tartjuk, tekintettel a munkahelyi erőszak és zaklatás alacsony esetszámára (ld.@S1-17).

3.2. Jelentéstételi politika az S1 fejezet kapcsán

Elkötelezettség mutató: Az OTP Csoport elkötelezettségi modelljének egyik kulcsmutatója az elkötelezettségi pontszám. Ez egy kimeneti (output) pontszám, amit nem lehet közvetlenül fejleszteni. A hajtóerők (drivers) olyan konkrét tapasztalatok (pl. közösségépítés, a felhatalmazás, az elismerés stb.), amelyeken keresztül egy szervezet pozitívan vagy negatívan befolyásolhatja az elkötelezettséget. Az elkötelezettséget vizsgáló felmérés mozgatórugói olyan állítások, amelyekkel való egyetértést egy 5 pontos skálán mérnek. Az elkötelezettség, összetett mutató, amely a benne szereplő állításokra adott pozitív válaszok arányának átlagát tükrözi.

S1-6 Alkalmazottnak minősül minden olyan munkavállaló, aki közvetlen munkaszerződéssel rendelkezik a Csoportba tartozó tagvállalatok valamelyikével. A jelentés kizárólag az aktív állományba tartozó munkavállalókat tartalmazza. Az OTP Csoportot több mint 100 tagvállalat alkotja, a mérőszám jellegű adatokat – egyes, jelzett kivételek mellett – teljeskörűen adjuk meg. A munkaerőre vonatkozó politikák, intézkedések, célkitűzések bemutatása a nagy létszámú (250 fő feletti) tagvállalatokra terjed ki (ld. még @ESRS 2 IRO-2).

S1-6 50 a, b Az alkalmazottak száma, illetve megoszlása az év végén alkalmazásban lévők főben kifejezett értéke. Azokban az országokban közlünk bontásokat, ahol a Csoportnak 50 vagy annál több alkalmazottja van, akik a teljes alkalmazotti létszám legalább 10%-át képviselik. A nemek szerinti bontás esetében az „Egyéb" kategória nem alkalmazott, az OTP Csoport nyilvántartásaiban férfi és női nem szerepel, mely a személyi igazolvány alapján kerül rögzítésre.

Állandó alkalmazottak: határozatlan idejű munkaszerződéssel foglalkoztatottak.

Ideiglenes alkalmazottak: határozott idejű munkaszerződéssel foglalkoztatottak.

Rendelkezésre állási kötelezettséggel rendelkező alkalmazottak: a munkaszerződésben a munkaórák száma nem rögzített.

A teljes munkaidős és részmunkaidős foglalkoztatottak besorolása az egyes országok helyi szabályozásai szerint történik.

S1-6 50 c A fluktuáció számításánál a távozott alkalmazottak száma azon alkalmazottaknak összesített száma, akik a jelentéstételi időszakban elhagyták a Csoportot, beleértve az önkéntesen, elbocsátás, nyugdíjazás vagy halál miatt távozott alkalmazottakat. A fluktuáció aránya a távozott alkalmazottak száma osztva az évvégi főben kifejezett létszámmal.

S1-6 52 a, b A régió definíciója a jelentésben: ország.

S1-6 50 d A munkavállalói adatok a vállalatok nyilvántartási rendszereiből származó adatokból származik.

S1-9 AR 71 A Csoport a következő meghatározásokat alkalmazza a felső vezetésre:

- OTP Bank Nyrt.: vezérigazgató és összes helyettese;
- magyarországi leányvállalatok: a leányvállalat első számú vezetője és a javadalmazási politika hatálya alá tartozó vezetők;
- külföldi leánybankok: A bank első számú vezetője (vezérigazgatója, CEO) és vezérigazgató-helyettesei, vagy a vezérigazgató alatti közvetlen vezetői szint (CEO-1).

S1-9 66 a, b A felső vezetés szintjén a nemek szerinti megoszlást létszám (fő) alapján határozzák meg az évvégi adatok alapján.

Az alkalmazottak száma korcsoportonként létszámban van kifejezve, azaz az alkalmazottak száma (fő) az év végén. A korcsoportok a következők: 30 év alattiak (beleértve a 30. születésnapot is); 30 - 50 év közöttiek (beleértve az 50. születésnapot is); 50 év felettiek.

S1-12 AR 76 A fogyatékossággal élő személyek közé azon alkalmazottak tartoznak, akiket a vonatkozó helyi jogszabályok alapján fogyatékossággal élő személynek minősítenek.

S1-12 77 A saját alkalmazottak közötti fogyatékossággal élő személyek aránya: a fogyatékossággal elő munkavállalók száma, osztva az alkalmazottak teljes számával, főben, a mérleg fordulónapján (december 31.).

S1-13 83 a, AR 77 A rendszeres teljesítmény- és szakmai előmeneteli felülvizsgálatokban részt vevő alkalmazottak aránya esetében, a számlálóban szerepelenek azok az alkalmazottak, akik a jelentési időszakban legalább egyszer értékelésen részt vettek. A Csoport minden végrehajtott értékelést a vezetőség által elfogadottnak tekint. A nevezőben az évvégi, főben kifejezett létszám szerepel nemenkénti és alkalmazotti kategóriánkénti megoszlásban.

Az alkalmazotti kategóriák minden S1 adatpont kapcsán:

- Felső vezetés: A meghatározás megegyezik az S1-9 – Sokszínűségi mutatók közzétételére alkalmazott felső vezetés meghatározásával.
- Középvezetés: Azon alkalmazottak, akik nem részei a felső vezetés csoportjának, de szakmai és emberi erőforrás irányítási felelősséggel rendelkeznek egy állandó szervezeti egységért, a vállalati szinten meghatározott definíció szerint.
- Beosztottak: Minden alkalmazott, aki sem a felső vezetők, sem a középvezetők közé nem tartozik, a vállalati szinten meghatározott definíció szerint.

S1-13 83 b, AR 78 Az egy alkalmazottra jutó átlagos képzési órák kiszámításakor az összes képzési órát az S1-6 közzétételekhez használt évvégi főben meghatározott létszámmal osztják.

A jelen közzététel alatt jelentett képzések magukba foglalják valamennyi képzést az iskolarendszerű képzések és a szakképesítő képzések kivételével. Az ismétlődő (pl. compliance, biztonsági, munkavédelmi stb.) képzések is beletartoznak.

S1-14 A közzététel 2024-ben az alkalmazottakra vonatkozik, az S1-6 közzétételekhez használt meghatározásoknak megfelelően.

A nyilvántartásba veendő balesetek közé tartoznak a jelentési időszakban bekövetkezett munkával kapcsolatos keresőképtelenséggel járó balestek (beleértve a súlyos sérüléseket és haláleseteket). Munkába járás közben történő baleset csak akkor munkával összefüggő, ha a Csoport felelős a munkába járás megszervezéséért.

S1-14 88 c A balesetek aránya 1.000.000 ledolgozott munkaórára vetítve kerül megadásra.

A munkaóraszámok elsősorban a ténylegesen ledolgozott órák száma, a munkaidőnyilvántartás alapján. Ahol nem állt rendelkezésre teljes körű nyilvántartás, ott az óraszámok becsültek a létszám és az átlagos éves ledolgozott óraszámok szorzataként.

S1-14 88 e A Csoport közzéteszi a munkával kapcsolatos balesetek, munkával kapcsolatos egészségkárosodások és egészségkárosodás miatti halálesetek miatt elvesztett napok számát a munkavállalókra vonatkozóan.

Az elvesztett napok számításába beletartozik a távollét első teljes napja és az utolsó napja. A számítás során a naptári napok kerülnek figyelembevételre.

S1-16 97 a A nemek közötti bérkülönbség (%) számítása: (Férfi alkalmazottak átlagos bruttó órabérszintje - női alkalmazottak átlagos bruttó órabérszintje) / (Férfi alkalmazottak átlagos bruttó órabérszintje). Az órabérszint a teljes juttatás a ledolgozott órák számával elosztva. A teljes juttatás az éves összes kifizetés.

A számítás magában foglalja a Csoport azon entitásainak összes alkalmazottjára vonatkozó adatokat, amelyeknek a mérleg fordulónapján legalább 15 alkalmazottja van.

S1-16 97 b Az éves teljes javadalmazási arány a legmagasabb fizetésű egyén javadalmazása / alkalmazotti medián javadalmazása (a legmagasabb fizetésű egyén kivételével). A számítás magában foglalja az alapbért és minden egyéb juttatást és javadalmazást (kiegészítő vagy változó elemek). Az adatösszesítés nehézségei miatt az alkalmazottakra vonatkozó medián adat összesen kb. 38.000 munkavállaló adatait tartalmazza.

S1-17 103 a A Csoport közzéteszi a diszkriminációs események teljes számát, beleértve a jelentett zaklatási eseteket is a jelentési időszakban.

S1-17 103 b, c A Csoport közzéteszi a jelentési időszakban a saját munkaerő számára elérhető csatornákon keresztül benyújtott panaszok számát és összes bírságot, büntetést és kártérítést.

3.3. Ügyfelek

Az OTP Csoport számára a biztonság és a biztonságos működés elsődleges. Ennek érdekében felmérjük és kezeljük a működésünkre ható kockázatokat, valamint erős védelmet alakítunk ki a visszaélési kísérletekkel szemben.

Termékeink fejlesztésében, szolgáltatásaink hozzáférhetősége során érvényesítjük azokat az etikai, fogyasztóvédelmi elveket, előírásokat, amelyek az ügyfelek igényeinek megfelelő, korszerű, színvonalas és korrekt szolgáltatást biztosítanak. Elkötelezettek vagyunk az ügyfelek pénzügyi jólléte iránt, és a valódi igényeikhez illeszkedő, a lehetőségeikkel összhangban lévő termékeket kínálunk számukra. A pénzügyi termékek és szolgáltatások gyakran összetettek, megértésükhöz elengedhetetlen a Bankcsoport megfelelő tájékoztatási gyakorlata. Minden esetben a korrekt, világos, közérthető kommunikációra és ügyfélkiszolgálásra törekszünk.

Lényeges hatások, kockázatok

ESRS S4 SBM-3

Az ügyfelek kapcsán a hatások és kockázatok felmerülésének helye minden esetben a pénzügyi termékeket és szolgáltatásokat nyújtó tagvállalatok.

Lényeges al-altéma	Hatás, kockázat, lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség leírás
Információbiztonság és adatvédelem[115]	pozitív hatás	A Bankcsoport bankjai sok és érzékeny adattal rendelkeznek az ügyfelekről, a személyes adatok védelme, az információbiztonság megvalósítása pozitív hatást jelent
	negatív hatás	Az erős védelem mellett is előfordul, hogy az ügyfeleket kár éri
	pénzügyi kockázat	Az adatvédelmi hiányosságok, illetve a sikeres információbiztonsági, kiberbiztonsági támadások kockázatot jelentenek
Minőségi tájékoztatás[116]	pozitív hatás	A minőségi információszolgáltatás megvalósulása pozitívan befolyásolja az ügyfelek jóllétét, anyagi helyzetét, a pénzügyi termékek jobb megértése révén
	negatív hatás	A pénzügyi termékek bonyolultsága, a tájékoztatási kötelezettségek és ezek változása miatt mindig azonosítható fejlődési lehetőség
Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés[117]	pozitív hatás	A fogyatékossággal élők akadálymentes hozzáférése, illetve a hátrányos helyzetű ügyfelek pénzügyi termékekhez való hozzáférése ezen ügyfélkör jóllétét segíti
	negatív hatás	Az akadálymentes hozzáférés nem tekinthető teljes körűnek

A hatások, kockázatok és lehetőségek bővebb leírását, illetve kezelésüket ld. @SBM-3 és e fejezet következő részei.

Információbiztonság és adatvédelem

A személyes adatok védelme, illetve az információbiztonság, kibervédelem sérülésével, nem megfelelő kezelésével csorbul az ügyfelek biztonságérzete, kár érheti őket. A sikeres támadások és incidensek jelentős veszteséget okozhatnak a Bankcsoportnak is.

Napjainkban a vagyon elleni bűncselekmények jelentős részét (csalások) az online térben követik el. A jelenség globális, széles körben elterjedt, így az OTP Csoport esetén mind az anyabank, mind a leánybankok esetén megfigyelhető, hogy a vagyon elleni bűncselekményeket nagyrészt az online térben követik el. E tendenciákra reagálva a jogalkotók egyre inkább szabályozzák a bankok megelőzéssel összefüggő feladatait.

A csalási tapasztalatok és a sértetté válás folyamatának rendszeres értékelése, elemzése alapján megállapítottuk, hogy a digitálisan kevésbé képzett réteg kerülhet negatív helyzetbe (részletesebben ld. alább Leginkább érintett ügyfélcsoportok). A pénzügyi termékek (pl. mobil applikáció) biztonsági szempontból nem kellően körültekintő használata és a csalások negatívan befolyásolhatják személyes adataik védelmét.

[115] A fogyasztókra és/vagy a végfelhasználókra gyakorolt, tájékoztatással kapcsolatos hatások: A magánélet védelme (ESRS 1 AR 16). E téma az OTP Csoportnál a személyes adatok védelmén túl az információbiztonság és kibervédelem témakörét is magában foglalja, mert ezek a Bankcsoportnál összekapcsolódó témák, ugyanakkor az ESRS külön ez utóbbiakat nem nevesíti.
[116] ESRS: A fogyasztókra és/vagy a végfelhasználókra gyakorolt, tájékoztatással kapcsolatos hatások: A (minőségi) információkhoz való hozzáférés (ESRS 1 AR 16)
[117] ESRS: A fogyasztók és/vagy végfelhasználók társadalmi befogadása: Hozzáférés a termékekhez és szolgáltatásokhoz (ESRS 1 AR 16)

Tekintettel arra, hogy a csaláskísérletek egyre inkább a digitális térben valósulnak meg, a védekezés eszközei is digitalizáltak, ezek megértése és hatékony használata pedig az említett ügyfélcsoport esetében nehézségekbe ütközhet.

Minőségi tájékoztatás

A minőségi információszolgáltatás minden ügyfél számára biztosítja az objektív tájékoztatást és megértést a pénzügyi termékek kapcsán. Egy-egy pénzügyi termék jelentős hatást tud gyakorolni az ügyfél életére hozzájárulva pénzügyi, esetleg élethelyzet-beli céljaik eléréséhez (pl. lakáshitel, fogyasztási hitel, megtakarítási termékek). A sebezhető ügyfelek gyakran tartanak a pénzügyi szolgáltatók felkeresésétől, különösen, ha az írástudással is küszködnek. A digitális szolgáltatásoknál az elektronikus eszköz használata sokaknak áthatolhatatlan akadályt jelenthet. Az egyszerű és átlátható terméktervezés lehetővé teszi a fogyasztók számára a termékek megfelelő használatát, és bizalmat épít. Ha e személyek nem férnek hozzá a pénzügyi termékekhez, nehezebbé válhat számukra a lakásvásárlás, akár a továbbtanulás, a hatékony takarékoskodás, vagyis a kedvezőtlenebbé válhatnak az életkörülményei.

A tájékoztatás minősége elsősorban az alább felsorolt, leginkább érintett ügyfélcsoportokra lehet negatív hatással. A negatív hatás megelőzése és a pozitív hatás elérésre érdekében Pénzügyi tudatosság stratégiát hoztunk létre, folyamatosan fejlesztjük dokumentumaink közérthetőségét, oktató, ismeretbővítő információkat, anyagokat publikálunk. A Bankcsoport figyelmet fordít az online csatornák használatához kapcsolódó ismeretek átadására.

Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés

Az ügyfelek jóllétét, boldogulását segítheti a pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés, vagy akadályozhatja azt ennek meghiúsulása. A fogyatékossággal élők akadálymentes hozzáférése mellett a hátrányos helyzetű térségekben lakók, illetve hátrányos szociális helyzetben lévők hozzáférése lényeges.

A termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés szintén elsősorban az alább felsorolt, leginkább érintett ügyfélcsoportokra lehet negatív hatással. Ezek megelőzése és a pozitív hatás elérésre érdekében folyamatosan fejlesztjük mind a fizikai, mind a digitális akadálymentességet; Magyarországon mozgó bankfiókot hoztunk létre, Social Lab társadalmi projektek beindításán dolgozunk. Csoportszinten folyamatosan bővítjük a részben vagy teljesen digitálisan elérhető termékek körét. A Bankcsoport több országban államilag támogatott lakáshitel konstrukciók elérhetőségét biztosítja jelentős számban.

E hatások és kockázatok kezelését részletezzük a fejezetben.

Leginkább érintett ügyfélcsoportok

A felsorolt hatásokban a leginkább érintett fogyasztói csoportok a következők[118].

- Pénzügyileg sebezhető személyek: Ezek az ügyfelek alapvető szükségleteik kielégítése érdekében nagymértékben támaszkodnak a pénzügyi szolgáltatásokra, gyakran korlátozott pénzügyi ismeretekkel és erőforrásokkal rendelkeznek. Könnyebben válnak a rossz pénzügyi gazdálkodás és a csalások áldozataivá.
- Idős ügyfelek: Ez a csoport gyakran kevésbé ismeri a digitális szolgáltatásokat. Az alacsonyabb digitális írástudással rendelkezők nagyobb kockázatnak vannak kitéve a kiberfenyegetéseknek és a digitális pénzügyi szolgáltatásokkal való visszaélésnek. Emellett könnyebben lesznek félretájékoztatás áldozatai, nehézséget okozhat számukra az összetett pénzügyi termékek és szolgáltatások megértése
- Gyermekek és fiatal felnőttek: Életkoruk és tapasztalatlanságuk miatt különösen ki vannak téve az adatvédelmi hatásoknak és az olyan marketingstratégiáknak, amelyek kihasználhatják tapasztalatlanságukat.
- Fogyatékossággal élők: Számukra kihívást jelenthet a fizikai vagy digitális szolgáltatásokhoz való hozzáférés. Akadálymentesített fiókokra, szolgáltatásokra és digitális termékekre lehet szükségük ahhoz, hogy hatékonyan tudják használni a pénzügyi szolgáltatásokat.

[118] Pénzügyi állapot (jövedelmi szint, a hitelképesség és a pénzügyi támogatástól való függés), életkor, digitális írástudás, illetve fogyatékossági állapot szerint szegmentálva. A szegmentálást az OTP Bank Slovenia végezte el, ugyanakkor Csoportszinten megfelelőnek tartjuk.

Az OTP Csoport ügyfelekre vonatkozó politikái összhangban vannak az EU által deklarált fogyasztóvédelmi tárgyú, érintettségű, a magyar jogba is implementált szabályozókkal.[119] Az emberi jogok tiszteletben tartása az Etikai Kódexben (ld. @Etikai KódexEtikai **Kódex**

deklarált, így épül be valamennyi ügyfelekre vonatkozó politikába, kerül alkalmazásra az ügyfelekkel való együttműködés folyamatok során és a korrekciót biztosító és/vagy lehetővé tevő intézkedésekbe is beépült.

Az ügyfelekkel folytatott együttműködés folyamatai

ESRS S4-2

Az OTP Csoport az ügyfélélmény javítása érdekében rendszeresen gyűjti az ügyfelek visszajelzéseit és méri az ügyfelek elégedettségét. A lakossági ügyfelek elégedettségét csoportszinten egységes módon, a TRI*M módszertannal mérjük – ezt a tagvállalatok egy részénél az NPS[120], illetve az SQM[121] módszertan egészíti ki. A TRI*M révén saját bankjaink, illetve valamennyi lényeges versenytárs bank ügyfeleinek általános elégedettségét, lojalitását és az elégedettséget leginkább meghatározó tényezőket mérjük. Az információkat az egyes ügyfélszegmensek (pl. pályakezdők, juniorok, prémiumügyfelek) szerint is elemezzük. Évente országonként egy mérést végzünk, 1.000 fős reprezentatív[122] mintán.

Az ügyfelekkel történő együttműködés egyik eszköze a panaszkezelés is (ld. @S4-3).

A Bankcsoport fogyasztói szervezetekkel, fogyasztói képviseletekkel nem folytat rendszeres együttműködést.

Ügyfélközpontú termékfejlesztés

Az ügyfélközpontú termék-, folyamat- és szolgáltatástervezés támogatására 2024-ben csoportszintű keretrendszert hoztunk létre. Az OTP Group Service Design Framework az ügyfelek és a tervezés egyéb érintettjeinek megértésére teszi a hangsúlyt, a tervezés megkezdése előtt. A keretrendszer a service design módszertanra épül, és olyan kutatási és tervezési eszközöket tartalmaz, amelyek támogatást nyújtanak az adatokon, kutatási eredményeken alapuló termék- és szolgáltatásfejlesztéshez A keretrendszert bankcsoport szinten vezettük be, ezzel elősegítve, hogy az OTP Csoport minden tagjánál magas színvonalú szolgáltatásokat kaphassanak ügyfeleink. A Service Design Framework magyar és angol nyelven segíti minden kolléga és partner munkáját, aki banki termékek, szolgáltatások, folyamatok tervezésében vagy fejlesztésében vesz részt. A keretrendszer központi pillére a Service Design Portal, amely egy gyakorlatközpontú útmutató és tudástár. A keretrendszer része egy egynapos ügyfélközpontúsági tréning is, egy service design módszertani kártyacsomag, digitális eszközsablonok, a Service Design Csoport, a Kutatási Csoport vagy a CX Design CoE személyes támogatása, illetve a vezetőknek szóló Service Design Playbook.

Az ügyfelek véleményének jobb megértése érdekében a montenegrói leánybank 2024-ben bevezette az Ügyfél Élő Hangja kezdeményezést. Az ennek keretében rendezett workshopokon az ügyfelek személyesen adnak visszajelzést a szolgáltatásokkal való elégedettségük kapcsán, arról, hogy mit értékelnek, mit nem szeretnek, és milyen változásokat szeretnének látni. Eddig fiatal ügyfelekkel, nyugdíjasokkal és hajósokkal tartottak ilyen workshopokat.

---

[119] a./ 2008. évi XLVIII. törvény a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól (Grt.); 84/450/EGK tanácsi irányelv, a 97/7/EK, a 98/27/EK és a 2002/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvek, valamint a 2006/2004/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról szóló 2005/29/EK irányelv
b./ 1996. évi LVII. törvény a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról (Tpvt.); a Római Szerződés (EGK Szerződés) 85. és 86. Cikkei; a Tanács 19/65/EGK rendelete a Szerződés 85. Cikke (3) bekezdésének a megállapodások és összehangolt magatartások egyes csoportjaira történő alkalmazásáról;
c./ 2008. évi XLVII. törvény a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról (Fttv.); AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2005. május 11-i 2005/29/EK IRÁNYELVE a belső piacon az üzleti vállalkozások fogyasztókkal szemben folytatott tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatairól, valamint a 84/450/EGK tanácsi irányelv, a 97/7/EK, a 98/27/EK és a 2002/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvek, valamint a 2006/2004/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (Irányelv a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatokról)
d./ 2001. évi CVIII. törvény az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről (E-ker tv.); AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2000. június 8-i 2000/31/EK IRÁNYELVE a belső piacon az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások, különösen az elektronikus kereskedelem, egyes jogi vonatkozásairól („Elektronikus kereskedelemről szóló irányelv")
e./ 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.); AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013. június 26-i 2013/36/EU IRÁNYELVE a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről, AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2013. június 26-i 575/2013/EU RENDELETE a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról
f./ 2009. évi CLXII. törvény a fogyasztónak nyújtott hitelről (Fhtv.); AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2008. április 23-i 2008/48/EK IRÁNYELVE a fogyasztói hitelmegállapodásokról és a 87/102/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről
g./ 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről (THM rendelet);
h./ 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről (EBKM rendelet);
i./ 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet a fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakról történő tájékoztatás egyes kérdéseiről (PAD rendelet); Az Európai Parlament és a Tanács 2014/92/EU irányelve (2014. július 23.) a fizetési számlákhoz kapcsolódó díjak összehasonlíthatóságáról, a fizetésiszámla-váltásról és az alapszintű fizetési számla nyitásáról, illetve használatáról

[120] Net Promoter Score – ügyfélelégedettségi mérőszám

[121] Service Quality Management, a lakossági és mkv fióki ügyfélkiszolgálás minőségét vizsgálja

[122] Kor, nem, iskolai végzettség, településtípus, régiós megoszlás szerint.

Az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák

ESRS S4-3

A Bankcsoport tagjai széles körű panasztételi lehetőséget biztosítanak ügyfeleik számára. A panaszkezelési folyamatok szabályozottak, a panaszkezelés összhangban van a nemzetközileg elismert emberi jogokkal, nem megkülönböztető. A panaszokra a csoporttagok a jogszabályi környezetnek megfelelően adnak választ. A Bankcsoport a mielőbbi megoldás elérése érdekében törekszik a panaszosokkal történő párbeszédre. Jogos panaszok esetén az OTP Csoport célja az eredeti állapot visszaállítása, vagy megfelelő állapot helyreállítása és méltányossági szempontok figyelembevételével, egyedi esetekben kompenzáció alkalmazása.

Az ügyfelek rendelkezésére álló csatornák a panaszok bejelentésére

Az ügyfelek az etikai bejelentőrendszerben (ld. @G1-1) és a panaszbejelentési csatornákon (weboldalon, telefonos ügyfélszolgálaton, személyesen a fiókokban, postai levélben) tehetnek bejelentést. Az ügyfelek hozzáférése egyik csatornán sem korlátozott, és például az OTP Banknál a más csatornán (például közösségi média) érkező megkeresést is továbbítják a panaszkezelési területnek. A szlovén leánybankban az ügyfelek a bank bármely e-mail címére benyújthatnak panaszt, mert minden munkavállalónak a hozzá érkezett panaszt be kell írnia a panaszkezelési programba.

Magyarországon és Bulgáriában a felsorolt csatornák mellett a Nemzeti Banknál, az EU-s tagországokban működő csoporttagoknál a pénzügyi békéltető funkciót betöltő szervnél is nyújthat be panaszt az ügyfél.

Az OTP Csoport a panasztételi, bejelentési csatornákról, a panaszok kivizsgálásának folyamatáról a honlapokon, kiadványokban, ügyfelekkel történő írásbeli kommunikáció során, bankfiókokban biztosított szabályzatokban, közösségi médiában is tájékoztatja az ügyfeleket. A csatornák az általánosan felkészült ügyfelek számára egyértelműen használhatóak. A csatornák iránti bizalom mértékét külön nem vizsgáljuk, azonban a csatornákon beérkező panaszok ténye feltételezi az ügyfelek bizalmát a vállalatban és a csatornák működésében.

Az OTP Csoport a bejelentések tartalmát és a kapcsolódó adatokat a hatályos jogszabályoknak és az Etikai Kódexének (ld. @G1-1) megfelelően bizalmasan kezeli és tárolja.

A panaszkezelés hatékonyságának biztosítása, a problémák nyomonkövetése

A felvetett és kezelt panaszok nyomonkövetése az OTP Bankban és több leánybankban (a DSK Bankban, a szlovén, a horvát leánybankban és a CKB Bankban) dedikált panaszkezelési rendszerben vagy egyéb informatikai rendszerben (az Ipoteka Bankban, az ukrán és az albán leánybankban) történik. Azoknál a leánybankoknál, ahol ezek nem állnak rendelkezésre, a működési folyamatok segítik a hatékony panaszkezelést. A panaszok egyéni azonosítót kapnak, így könnyen nyomon követhetőek a rendszerekben. Minden esetnek egyértelműen kijelölt felelős alkalmazottja vagy csoportja van, aki az ügy felülvizsgálatát és megoldását végzi. A panaszkezelés folyamatáról, esetleges teendőkről az ügyfelek tájékoztatást kapnak.

Havi és negyedéves, éves jelentések készülnek a beérkezett panaszok számáról, állapotáról és a megoldási időkről. Ezek a jelentések segítenek nyomon követni a folyamat hatékonyságát és azonosítani a javítandó területeket. Az összesített adatok elemzésével ismétlődő problémákat azonosítunk, amelyek potenciális rendszerszintű gyengeségeket jeleznek, és lehetővé teszik a korrekciós intézkedéseket. Nyomon követjük az egyes csatornák használatának gyakoriságát. A forgalom elemzése betekintést nyújt abba, hogy mely csatornákat részesítik előnyben az ügyfelek, és a csatornákkal kapcsolatos problémák feltárását is segítik. Értékeljük a válaszadási időket: a késések orvosolandó hiányosságokat jelezhetnek.

Bulgáriában kérdőívvel, Szlovéniában telefonos interjúkkal mérik a panaszkezelést igénybe vevő ügyfelek elégedettségét a panaszkezelési folyamatokkal. Szerbiában, Albániában, Montenegróban és Moldovában is gyűjtenek visszajelzést a panaszkezelésre vonatkozó ügyfélvéleményekről. A visszajelzések szintén segítenek a panaszkezelés hatékonyságának javításában.

Több ügyfelet érintő hiba, vagy nagyobb összegű veszteség esetén a panaszkezelés együttműködik az érintett szakterülettel, a hibák javítását nyomon követik.

A panaszkezelés javítása

Az OTP Csoport kiemelt figyelmet fordít szolgáltatásainak folyamatos fejlesztésére, aminek alapját a panaszkivizsgálások során feltárt információk és tapasztalatok képezik.

A Bankcsoport több tagja fejlesztette panaszkezelési rendszerét 2024 során.

Az OTP Bank 2024-ben megkezdte egy új panaszkezelési felület kialakítását. Az új struktúra lehetőséget biztosít majd különböző panaszkezelési folyamatok automatizálására, folyamatvezérlésére. Egyebek mellett cél a feldolgozási idők és riportolhatóság megkönnyítése.

A DSK Bank átfogó fejlesztést végzett: elemezték a panaszkezelési folyamatokat és azok fő mutatóit, azonosították a fő problémákat, sztenderd munkafolyamatokat hoztak létre egyértelmű lépésekkel és felelősségi körökkel, megújították a panaszkezelési politikákat, a panaszkezelés minőségének javítására fejlesztő képzéseket és kommunikációs készségfejlesztést tartottak a munkatársaknak. A panaszok státuszának kommunikációjával javították a panaszkezelés transzparenciáját az érintett ügyfelek felé. A beérkező panaszok havi áttekintését az Ügyfélélmény Bizottság végzi, amelynek elnöke a bank vezérigazgatója.

A szlovén leánybank több fejlesztést végzett a panaszkezelési szoftverben az ügyfelek adatainak szigorúbb védelme, a csatolt fájlok átláthatóbb tárolása, a panaszok típusainak jobb áttekinthetősége érdekében. Számos képzést tartottak a bank különböző részlegeinek a panaszkezelési folyamatról és a szoftver használatáról.

A horvát leánybank a részlegek közötti kommunikációt javította a panaszokra való gyorsabb reagálás érdekében.

A CKB új panaszkezelési szoftvert vezetett be, amely biztosítja, hogy minden panasz automatikusan az adott szolgáltatásért felelős szakértői csoporthoz kerüljön. A rendszer nagyban gyorsította a panaszkezelési folyamatokat.

Ügyfélpanaszok száma

Az OTP Csoport évről évre nagyszámú panaszt kezel. A panaszkezelési eljárások és definíciók harmonizációja révén folyamatosan válik csoportszinten azonossá a panaszkezelési adatok tartalma. Ugyanakkor az országonként eltérő kultúra és pénzügyi ismeretek is befolyásolják az ügyfelek panasztételi szokásait, ezért a leánybankok ügyfélpanasz adatai egymással nem összevethetők.

Ügyfélpanaszok	2024
Lezárt panaszok száma	~581.000 db
Jogos panaszok száma	~308.000 db

A panaszokon túl 2024-ben az OTP Csoporthoz az Etikai bejelentőrendszeren keresztül összesen 612 etikai bejelentés érkezett, ebből 106 érkezett munkavállalóktól, a fennmaradó ügyfelektől és egyéb érintettektől. Az ügyfelektől érkezett bejelentések száma az anonimitás miatt nem pontosítható.

Az egyéb csatornákon érkezett bejelentések száma 7.811 volt 2024-ben, ennek túlnyomó többsége az ukrán és a moldáv leánybankhoz érkezett. Az ukrán adat minden egyéb bejelentést tartalmaz, nem csak ügyfelektől érkezőket és nem csak panasz jellegű bejelentéseket. (Az albán és az orosz leánybank nem tudott adatot szolgáltatni.)

E csatornák bejelentéseit összesítve az OTP Csoporthoz beérkező ügyfélpanaszok száma mintegy 589 ezer.

2024-ben az OTP Csoportban nem volt az ügyfelekhez kapcsolódó súlyos emberi jogi incidens.

OTP Csoport jelenleg nem várja el üzleti partnereitől, hogy rendelkezésre álljanak náluk panaszok benyújtására alkalmas csatornák. Az ügyfelekkel történő üzleti kapcsolat megszüntetésére irányuló javaslatát a Bankcsoport az ügyféllel és az ügyfélkapcsolattal felmerült valamennyi, a Bankcsoport számára elérhető és felhasználható tény és körülmény figyelembevételével hozza meg, ideértve az adott ügyfélre vonatkozó ügyfélkapcsolat megszüntetésére vagy fenntartására tett javaslat többi ügyfélre gyakorolt tényleges vagy potenciális negatív hatásait is.

3.3.1. Információbiztonság és adatvédelem

Politikák

ESRS S4-1

Csalás elleni politika

Fő tartalom: A politika kiterjed a csalásmegelőzési és kezelési tevékenység jelenlegi gyakorlatának értékelésére, a jövőben várható csalási tendenciák feltérképezésére, a pénzügyi szervezet érintettségére, a trendekre adott válaszokra, valamint a kapcsolódó célok és feladatok meghatározására. A politika deklarálja, hogy az OTP Csoport a jogszabályok előírásaival, az európai, valamint a hazai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival összhangban biztosítja a Bankcsoportnál előforduló csalások megelőzését, felderítését és vizsgálatát. Összefoglalja a szabályozói környezetet, a csalás elleni küzdelem általános céljait – hangsúlyozva a munkavállalók szerepét –, valamint meghatározza a csalás elleni tevékenység alapelveit és alapfogalmait, továbbá a csalásmegelőzési funkció helyét a belső védelmi vonalak rendszerében.

A politika meghatározza az OTP Csoport egyes feladatait a csalások megelőzése érdekében, külön kiemelve a csalások észlelésének és feltárásának ismérveit, az információáramlás hatékonyságát, a valós idejű tranzakció-monitoringot, a csalásgyanús események kivizsgálását és a szükséges intézkedéseket, a belső elkövetés megállapítására, illetve kizárására vonatkozó rendelkezéseket, az edukáció szerepét, a csalásmegelőzéssel kapcsolatos fórumokat, valamint a visszamérés szerepét, továbbá tartalmaz rendelkezéseket a csaláskockázati önértékelés vonatkozásában is. Tartalmazza a Csalás Elleni Kompetenciaközpont főbb feladatait, valamint a különböző belső kontrollfunkciókkal és szakterületekkel történő együttműködésének kereteit. A politikát tovább részletezi a Csalás Elleni Stratégia és további belső szabályozók, eljárásrendek tartalmazzák a részletszabályokat. Ezeket csoportszinten is megosztjuk.

Alkalmazási kör: A politika kiterjed az OTP Csoport teljes szervezetére, tekintettel arra, hogy implementációs melléklet útján a külföldi leánybankoknak is át kell ültetniük a szabályozásban foglaltakat. A csalásmegelőzési és kezelési tevékenység az ügyfelek összességére kiterjed és alkalmazandó a Bankcsoport összes tevékenységére és szolgáltatására.

Felelős: A politika végrehajtásával kapcsolatban az Executive Steering Committee vonható felelősségre. A Bizottság ellenőrzi az ügyfelekre lényeges hatást gyakorló csalás elleni funkciókat, visszaméri a tevékenységet, szükség esetén pedig korrekciókat határoz meg.

Elérhetőség biztosítása: A @Politika kivonata a Bank honlapján elérhető, így az érdekelt felek azt megismerhetik. A Bankcsoport beszerzési folyamataiba beépítettük a politika követelményeit, illetve a lehetséges beszállítók már a versenyeztetési folyamatban nyilatkozatot csatolnak arról, hogy a Bankcsoport vonatkozó politikáit megismerték és betartják az együttműködés során.

Érdekelt felek érdekeinek figyelembevétele: A csalási események folyamatos monitorozása eredményeként feltérképeztük a sértetté váló csoportok általános ismérveit és jellemzőt. Ezeket beépítettük a csalásokat megelőző, kezelő tevékenység részletszabályaiba, ugyanakkor a politika kialakítása során az alapelveket egységesen határoztuk meg minden érdekelt csoportra nézve.

Kapcsolódó külső elvárások: Jogszabályi elvárásoknak, európai, valamint a hazai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásainak, MNB Ajánlásnak való megfelelés.

2024-ben a legtöbb leánybank implementálta a Csalás Elleni Kompetenciaközpont (CSEKK) feladatköreit, tevékenységének eljárásrendjét; az OTP Bank csalás elleni politikáját; az OTP Bankcsoport csalás elleni stratégiáját, vagy a bevezetés feltételeinek kialakítása folyamatban van. A 2024-ben implementálásra kiadott második, csalásmegelőzési-csaláskezelési szabályzatcsomag (az OTP Bank csalásmegelőzési folyamatának részletes ismertetője; a Vizsgálati Osztály tevékenységére vonatkozó eljárásrend; Fraud Fórum ügyrendje) átvétele is folyamatban van.

Biztonságpolitika

Fő tartalom: A Biztonságpolitika célja, hogy a nemzetközi, hazai jogszabályok, ajánlások, elvárások és iránymutatások figyelembevételével összefoglalja a biztonsággal kapcsolatos alapelveket, kijelölje a biztonsági tevékenység fő irányvonalát, amelyek együttesen meghatározzák, elősegítik és támogatják a Bankcsoport megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működését. A Biztonságpolitika megfelel a nemzetközi és hazai jogszabályoknak, ajánlásoknak, elvárásoknak és iránymutatásoknak.

Alkalmazási kör: A Biztonságpolitika csoportszintű szabályozó dokumentum, implementálása kötelező a Bankcsoport Magyarországon és külföldön működő tagjai számára.

Felelős: A politika végrehajtásáért a Biztonsági Igazgatóság felelős és évente legalább egy alkalommal beszámol az Executive Steering Committee-nek.

Elérhetőség biztosítása: A Politika a belső szabályozótárban elérhető.

E politikák mellett folyamatban van OTP Bank IKT- (információ- és kommunikációtechnológia) és információbiztonsági politikájának elfogadása, amelynek csoportszintű implementációja szintén elvárás lesz.

Adatvédelmi politika

Fő tartalom: Az Adatvédelmi politika a Compliance Politika része (ld. @G1-1). A politika kijelenti, hogy a Bankcsoport a személyes adatok kezelése és harmadik fél részére történő adattovábbítása során mindvégig tiszteletben tartja az alapvető jogokat és biztosítja az adatvédelem elveinek maradéktalan betartását. Az OTP Bank, illetve az OTP Bankcsoport érintett tagjai a tudomásukra jutott személyes, bank-, értékpapír- vagy pénztártitoknak minősülő adatokat, tényeket, információkat a jogszabályokban foglaltak szerinti magas fokú védelemmel kezelik.

Alkalmazási kör: Az adatvédelem tekintetében egységes a csoportszintű működés, minden vállalat implementálta az erre vonatkozó compliance minimum sztenderdeket, az adott ország jogszabályaihoz igazodóan, így a Politika hatálya csoportszintű.

Felelős: A politika végrehajtását az Adat- és Fogyasztóvédelmi Osztály koordinálja. A banki adatkezelésért és az ügyfelek személyes adatainak védelméért felelős vezető a Digitális Divízió vezérigazgató-helyettese és az adatvédelmi tisztviselő (közvetlenül az adatkezelő vagy az adatfeldolgozó legfelső vezetésének tartozik felelősséggel; feladatai ellátásával kapcsolatban utasításokat senkitől nem fogad el). A csoporttagok gyakorlata nem egységes, ugyanakkor minden esetben megfelel a helyi jogszabályi elvárásoknak. Azoknál a tagvállalatoknál, ahol van adatvédelmi tisztviselő, ott ő a felelős.

Elérhetőség biztosítása: Az OTP Bank Politikája a @honlapon elérhető, és azt a leánybankok is közzéteszik.

2024-ben a politikákban jelentős változás nem történt. A felügyeleti ajánlásokat beépítettük az eljárásrendekbe, azonban ezek nem eredményeztek lényeges módosítást.

Intézkedések

ESRS S4-4

Információbiztonság, csaláskezelés

E fejezet első részében az információbiztonsággal és csaláskezeléssel kapcsolatos intézkedések meghatározására és az intézkedések jellegére vonatkozó általános információkat tesszük közzé. Ezt követően bemutatjuk az intézkedéseket – jellegük szerint csoportosítva.

Az OTP Bank ügyvezetésének koordinációs és operatív döntési fóruma, az Executive Steering Committee (ESC) tevékenységének részét képezi a csalásokkal kapcsolatos témák megtárgyalása, így az üzleti területekkel történő koordináció a legfelsőbb szinten valósul meg.

A csalásgyanús események előre meghatározott körét tekintve különböző bizottsági szinteken történik a szükséges intézkedésekről való döntéshozatal. A bizottságokban jó gyakorlatként a csalásgyanús esemény által közvetlenül érintett üzleti vagy más szakterületet, az irányítási funkciót betöltő testület tagjait, más bizottságok (például Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság és a belső kontroll funkciókat ellátó területek) képviselőit vonjuk be.

A szervezeti egységek között állandó a belső kommunikáció, az ügyfelek sérelmére elkövetett csalásokról folyamatosan elemzések készülnek, a tapasztalatok megosztása pedig minden érintett szakterülettel megtörténik. A folyamatos értékelő-elemző munkát visszacsatornázzuk a döntéshozatali folyamatba és felhasználjuk a megfelelő intézkedések meghatározásánál. A tapasztalatok alapján fejlesztjük a szükséges kompetenciákat, alakítjuk a szervezeti struktúrát.

A csalások elleni küzdelemben alapelvként[123] érvényesítjük:

- az ügyfelek és a bank védelmét,
- a zéró toleranciát,
- a csalásmegelőzés elsődlegességét,
- a teljességet,
- gyorsaságot,
- tárgyilagosságot és arányosságot,
- az integritást és a munkavállalói etika szerepét,
- az együttműködés fontosságát,
- valamint a visszacsatolás és az innováció kiemelt szerepét.

Mivel a csalások elkövetési magatartása folyamatosan változik, ezért a kulcsfontosságú intézkedéseket is ezekhez az állandóan változó körülményekhez kell igazítani. Ez a tevékenység nem időtartamhoz kötött, lényeges az azonnali, minél rövidebb időn belüli intézkedés. Időtartamhoz kötöttek a jogalkotó által kibocsátott olyan törvények, rendeletek és ajánlásokban meghatározott feladatok, amelyek határidőt tartalmaznak számunkra.[124] A meghatározott határidőket minden esetben betartjuk. E határidőket az érintett intézkedések bemutatásánál feltüntetjük.

Folyamatosan fejlesztjük a használt technológiát, a fejlesztések során a mesterséges intelligencia alkalmazási lehetőségeit is vizsgáljuk. Kiemelt figyelmet fordítunk a legjobb piaci gyakorlatok követésére. A technológiai fejlesztéseknél és az edukációnál figyelembe vesszük azokat a felméréseinket, amelyek az ügyfelek igényeit

[123] Az alapelveket a Csalás elleni politika és a Csalás elleni stratégia definiálja.
[124] MNB rendeletek és ajánlások a visszaélések megelőzése, megakadályozása és kezelése kapcsán

tartalmazzák az adott folyamattal kapcsolatban. Legutóbbi, az „ügyfelek bankbiztonsági tudatossági ismerete” című felmérésünk 2023 decemberében készült el és 2024-ben került kiértékelésre.

Az OTP Bank éves Csaláskockázati Önértékelése és az ahhoz készült akcióterv keretet ad az intézkedéseknek, egyrészt az intézkedések és cselekvési tervek eredményeire vonatkozó beszámoló, amely tartalmazza az aktuálisan alkalmazott kockázati szinteket, másrészt meghatározza a kockázatok mérséklésére tervezett intézkedéseket.

Az OTP Bank Kibervédelmi Központja a Bankcsoport csalás elleni küzdelemben érintett dolgozói esetében széles körű és magas színvonalú[125] oktatással teszi lehetővé a munkahely határain átívelő, szélesebb társadalmi rétegekre kiterjedő pozitív hatást. Az oktatás folyamatos tevékenység.

Az alábbiakban felsorolt intézkedések a Bankcsoport összes tevékenységét és az ügyfelek minden csoportját érintik, kivéve ahol ezt a szövegben máshogy jeleztük.

Mindezen gyakorlatok valamennyi alább felsorolt intézkedéscsoportokra általánosan érvényesek.

Szervezeti változtatások

A Bank Biztonsági Igazgatósága az ügyfelek sérelmére elkövetett csalások visszaszorítása, a csalás esetén elszenvedett sérelem mielőbbi bejelenthetősége, valamint az eltulajdonított pénzeszközök visszaszerzése érdekében jelentős szervezeti változásokat hajtott végre 2024-ben, amelyek során humánerőforrás-átcsoportosítás és létszámfejlesztés történt. Olyan egységeket hozott létre, amelyek dedikált feladata a csalások elleni fellépés és az ezzel összefüggő egyes résztevékenységek elvégzése (pl. Vizsgálati Osztály, Csaláskezelési Támogató Osztály, Csalás Elleni Kompetenciaközpont).

Leánybankok csalás elleni munkájának támogatása

Az anyabank folyamatosan támogatja és ellenőrzi a leánybankok csalás elleni erőfeszítéseit, a csalás elleni képességek megerősítését, vagy – ahol nem állt rendelkezésre – annak kialakítását. 2024-ben a leánybankok is dedikált, csalás elleni koordinációs vagy csalásmegelőzési szervezeti egységeket alakítottak ki.

Azon leánybankoknál, ahol jelenleg nem működik teljes körű csalásfigyelő szűrőrendszer (Horvátország, Szerbia, Üzbegisztán, Ukrajna, Albánia, Moldova), folyamatban van teljes körű, vagy a meglévő monitoring képességekre alapozva e-csatornás csalásfigyelő szűrőrendszer implementációja, kiválasztása, vagy a bevezethetőség megvalósításának vizsgálata. A Biztonsági Csoportirányítási Osztály a külföldi leánybankok csalás elleni tevékenységét és annak hatékonyságának erősítését számos best practice és figyelemfelhívás átadásával, bemutató és workshop szervezésével és megtartásával, valamint a leányvállalatok saját, helyi gyakorlatainak és folyamatainak optimalizálására irányuló törekvésekkel segíti (pl. antifraud kommunikációs workshop). Ennek jelentős eredménye például, hogy a csalásmegelőzési információk hatékonyabb megosztása érdekében 2023 végén létrehozott Fraud Information Sharing SharePoint felületet egyre intenzívebben használják a munkatársak. A platformon egyre több alkalommal osztanak meg információkat és hasznosítják a csoporttagok által megosztott adatokat. A platform kihasználtságáról a leánybankok rendszeres (havi) visszacsatolást kapnak.

A Kibervédelmi Központ a határokon átívelő csalás-típusok és elkövetői körök felderítése és hatásuk semlegesítése érdekében csoportszintű indikátormegosztással és incidenskezeléssel lép fel.

Termékekhez kapcsolódó kockázatok kezelése

A Bankcsoport az új termékek, szolgáltatások fejlesztése, valamint a meglévő termékek és szolgáltatások módosítása során figyelembe veszi az azokkal kapcsolatban azonosított kockázatokat. A termékek és szolgáltatások védelme érdekében a kockázatokkal arányos védelmi intézkedéseket alkalmazunk és ennek kialakítása során törekszünk a legmagasabb fokú biztonság elérésére, kiemelt figyelmet fordítva a kibertérben az elektronikus tranzakciók lebonyolítására.

Technikai fejlesztések

A Bankcsoport folyamatosan számos technikai és szoftveres fejlesztést valósít meg a csalások megelőzése érdekében.

Az OTP Bank Kibervédelmi Központjának fejlesztése nyomán az online térben az OTP márkával történő (írott vagy képi) visszaéléseket képesek vagyunk rövid idő alatt detektálni és a szükséges intézkedéseket megtenni. Ezzel a megoldással többezer adathalász oldal és megtévesztő hirdetés eltávolítását és hatósági bejelentését

[125] Világszinten elismert CompTIA információtechnológiai (9db cert), kiberbiztonsági incidensek kezelésére Blue Team Level 1 (7 db cert), Microsoft Cybersecurity (2 db), ITILv4 (2 db), számítógépes kriminalisztikai vizsgálatok végzéséhez kapcsolódó GIAC Forensic Examiner (1 db) minősítések megszerzése.

menedzseltük, ily módon hozzájárulva az ügyfelek vagyonának megőrzéséhez, lényeges jogaik sérelmének elkerüléséhez. Márkavédelmi tevékenységünk eredményeként 23.664 közösségi médiatartalom és 127 közösségi médiafiók került lekapcsolásra. Ezen intézkedéseink a Foxpost típusú csalás[126] jelentős csökkenését idézték elő, ami pozitív társadalmi hatással jár.

A telefonos csalások visszaszorítása érdekében több fejlesztést is megvalósítottunk, az egyik legjelentősebb, amely minden, InternetBankot/MobilBankot használó ügyfél számára elérhető: a mobilalkalmazásban ellenőrizni lehet a bank nevében telefonáló személyt.

Magyarországon csatlakozni fogunk az MNB által koordinált állami Központi Visszaélésszűrő Rendszerhez (KVR), 2024-ben az ehhez szükséges technikai és rendszerfejlesztés valósult meg.

A szlovén leánybank komplex fejlesztési projektet indított a csalások miatti ügyfélveszteségek kezelésére, ennek része például az ügyfél-szintű csalásmegelőzési modell és a célzott kommunikáció specifikus csoportok és fenyegetések kapcsán is. A célok szerint a projekt akkor is csökkenti majd az ügyfelek veszteségeit, ha azok az ügyfelek nem kellően körültekintő magatartásából vagy a digitális megoldások megértésének hiányából fakadnak.

Az ukrán leánybank bevezette az ISO\IEC 27001:2015 szabványnak megfelelő információbiztonsági irányítási rendszert, amelyet külső fél tanúsított is. Emellett független tanúsítványt kapott a PCI DSS 4.0 fizetési rendszer biztonsági szabvány és a SWIFT Ügyfélbiztonsági Program szabvány követelményeinek való megfelelésről.

Ügyfelek edukációja

Az ügyfeleket ért tényleges vagy potenciálisan negatív hatások jellegzetességei alapján az OTP Csoport az ügyfelek edukációjával is törekszik a hatások csökkentésére. Egyes kérdésekben az anyabank központilag támogatja a leányvállalatokat (például workshop az anti-fraud kommunikációs jógyakorlatokról) és elvárja tőlük az önálló ügyféloldali edukáció naprakész szervezését. Az OTP Bank és a leánybankok különböző csatornákon (pl. weboldal, internetes bank, social media) kommunikálnak az ügyfelekkel, figyelmeztetve őket a csalásokra és megtévesztésekre.

Az OTP Bank szegmentált, folyamatosan bővülő edukációs kampányt dolgozott ki, amely bemutatja a célcsoportoknak az őket veszélyeztető csalástípusokat, és a Bank védelmi eszközeit. Csalás, visszaélés esetén kérjük az ügyfeleket az események haladéktalan bejelentésére, amihez közvetlenül a Csaláskezelés Osztályra bekötött telefonszámot és email-címet biztosítunk. Több rádió spot futott a témában, az idősebbeket rendelőkben, napilapokban, rádióban és tévéműsorokban is figyelmeztettük, a fiatalokat pedig az online téren túl kedvelt műsoraikban is megszólítottuk. Mindezekkel egy @edukációs oldalra tereltük őket, ahol tesztelhették tudásukat

150.000 ezer példányban juttattunk a bankfiókokba a csalási módokról és elkerülésük lehetőségeiről tájékoztató szórólapokat. Az idősebb, vidéki és az elektronikus csatornákat nem vagy alig használó ügyfeleink elérésének érdekében megállapodást kötöttünk a Mediaworks-szel, így a megyei lapokkal 200.000 példányban jutott el a háztartásokba a legjellemzőbb csalási módokról szóló brosúránk.

A Magyar Nemzeti Bank, a Magyar Bankszövetség, az Országos Rendőrfőkapitányság, a Nemzetbiztonsági Szakszolgálat Nemzeti Kibervédelmi Intézet, valamint a Nemzeti Média- és Hírközlési Hatóság 2022 őszén, **KiberPajzs Program** néven közös kommunikációs és edukációs kampányt indított. A szervezetek az együttműködés során folyamatosan vizsgálják a fogyasztói szokásokat, azok változásait, valamint a pénzügyek, illetve a pénzforgalom lebonyolítása kapcsán megfigyelhető visszaélési mintázatokat és kiberbiztonsági kockázatokat. Figyelembe veszik a nemzetközi trendeket, szakmai munkájukba beépítik ezeket a tapasztalatokat, amelyeket végső soron a pénzügyi rendszer biztonságának, valamint az ügyfelnek pénzügyi tudatosságának növelésére fordítanak. E tevékenységekben az OTP Bank is részt vesz. A Magyar Nemzeti Bank, az Igazságügyi Minisztérium és a Magyar Bankszövetség együttműködése eredményeként elkészült az online pénzügyi visszaélések áldozataival történő kommunikáció elősegítésére szolgáló ajánlás, amely rendelkezéseit Bankunk az ügyfelekkel történő kommunikáció során messzemenőleg betartja.

A szlovén bank speciális @weboldalt működtet, ahol tájékoztatják az ügyfeleket a csalástípusokról és adataik védelméről.

Az ukrán leánybank is részt vett csalásmegelőző kampányban, az ukrán #Fraudster Goodbye online kezdeményezésben, amely az Ukrán Nemzeti Bank égisze alatt zajlik, és számos képzést és tanfolyamot szervez a különféle csalási forgatókönyvekről.

[126] Foxpost csalás: az egyik leggyakoribb adathalász csalás típus. Online apróhirdetési oldalon hirdetett termékre jelentkezik a vevő, aki Foxposton keresztül szeretné intézni a szállítást. Küld egy linket az eladónak, amin egy hamis Foxpost oldal szerepel, az eladó(áldozat) ezen keresztül navigál tovább a hamis OTP internetbank belépési felületre. Itt belépéskor a belépési szándékkal megadott adatokat a visszaélők realtime használják fel, egy új eszköz mobilbanki regisztrációját kezdeményezik.

Együttműködések

Az OTP Bank jelentős erőforrásokat fordít különböző együttműködések kialakítására és fenntartására. Az ágazati érdekképviseleti szervek bevonásával tesz javaslatokat az ügyféledukáció és ügyfélvédelem szektorszinten egységes megoldásainak kialakításaira, valamint a felügyeleti vagy jogszabályi normák általi hatékonyabb ügyfélvédelem kialakítására. Bankunk képviselői rendszeresen részt vesznek a Magyar Bankszövetség munkabizottságainak munkájában.

Az OTP Bank és az ELTE[127] közötti együttműködés keretében működik a Kiberlab, amelyben kiberbiztonság témában végeznek kutatásokat ELTE hallgatók. A kutatási témákat a Bank határozza meg. A cél minden esetben a gyors és hatékony védekezési mód megtalálása, a gyakorlati megvalósítás lehetőségei.

Az OTP Bank Nyrt. együttműködik az Országos Rendőr-főkapitánysággal. Ennek keretében 24 órás kapcsolattartást építünk ki, segítve a hatóság gyors és hatékony fellépését.

Bankunk aktív szerepet vállal a Hírközlési és Informatikai Tudományos Egyesület Információbiztonsági Szakosztályának (EIVOK - Elektronikus Információbiztonsági Vezetők Országos Közössége) munkájában is. A Bank támogatja és helyt ad az EIVOK rendszeres üléseinek és előadás-sorozatainak abból a célból, hogy a tapasztalatmegosztás révén más szervezetek is képesek legyenek a kibervédelem terén pozitív társadalmi hatást kifejteni.

Károk[128]

Az OTP Bank folyamatosan elemzi az ügyfélkárokat, rendszerei hatékonyságának és fejlesztésének érdekében. Az elkövetési magatartások változásához történő állandó igazodás megjelenik a Bank által alkalmazott védelmi rendszerek esetében is, pl. 2024-ben a csalások megelőzésére szolgáló valós idejű monitoring rendszerben alkalmazott szabályok esetében több mint 100 alkalommal történt kisebb vagy nagyobb módosítás. Az ügyfélkárokra vonatkozó adatokat csoportszinten monitorozzuk. Ahol kiugró érték vagy trend látszik, ott plusz intézkedéseket kérünk a csoporttagtól. Bankcsoporti szinten a rendszeres csalásmegelőzési megbeszéléseken aktív tapasztalatcsere történik.

Ügyfélkárok esetén a szabályozott és következetes értékelő-elemző munkával, a visszaméréssel és szükség esetén intézkedések bevezetésével, felelősökkel és határidőkkel biztosítjuk a korrekciót. Ezt követi a korrekcióra tett lépések hatékonyságának visszamérése, amelyről rendszeres beszámolás történik a vezetés felé.

Az OTP Bank minden esetben kártalanítja az ügyfelet, ha a Bank hibájából adódóan következett be a kár (pl. egyes banki rendszerek adott pillanatban nem, vagy nem megfelelően működtek). A kártalanítás minden tagvállalatnál az adott országban hatályos szabályozásnak megfelelően történik.

Adatvédelem

A Bankcsoport adatkezelési folyamatai állandó keretek között, rendszeres tevékenységek szerint működnek. A folyamatokat az adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően, célhoz kötötten, a szükségesség elvét szem előtt tartva alakítottuk ki. Az ügyfelek részére minden eseteben tájékoztatást nyújtunk az ügyfelet érintő, személyes adatokkal kapcsolatos adatkezelési folyamatokról. Az adatvédelmi folyamatok megfelelőségét a compliance kontroll eszközeivel ellenőrizzük. Ezek közé tartoznak a vizsgálatok, amely során az egyes termékek, folyamatok jogszabályi megfelelőségét ellenőrizzük, az esetleges hiányosságokra intézkedést javaslunk. Az OTP Bank együttműködik a Bankszövetséggel és a hatóságokkal, rendszeresen részt vesz a Bankszövetség adatvédelmi munkacsoportjának ülésein.

Az adatvédelmi képzés csoportszinten mindenki számára kötelező. A fogyasztóvédelmi képzés az OTP Bankban és a belföldi leányvállalatok egy részénél az ügyfelekkel vagy termékfejlesztéssel foglalkozó kollegák számára kötelező.

Az OTP Csoport bankjaiban kijelölt adatvédelmi megbízottak felelnek azért, hogy az adatkezelési elvárások (pl. személyes adatkezelés felügyelete, adattakarékosság elve, magas kockázatú adatok kezelése) érvényesüljenek. Ennek érdekében az adatvédelmi megbízottak évente szakmai képzésen vesznek részt.

[127] Eötvös Loránd Tudományegyetem
[128] A károk az intézkedések eredményességét jellemzik, nem intézkedést mutatnak be.

Az OTP Csoport adatkezelési gyakorlata miatt elszenvedett visszaélések kapcsán természetesen ügyfeleink rendelkezésére állnak a panaszkezelési lehetőségek, az etikai vétség gyanúját (emberi jogi visszaélés is) az etikai bejelentőrendszeren lehet jelenteni.

Az ügyfélbejelentéseket, panaszokat megvizsgáljuk, és amennyiben a vizsgálat során adatvédelmi hiányosságot, hibát tárunk fel, fejlesztést kezdeményezünk az érintett termék, szolgáltatás vagy folyamat irányában. Az OTP Bank Adat- és Fogyasztóvédelmi Osztálya az adatvédelmi megbízotti hálózatot és a megfelelőségi megbízottakat hírlevelekben tájékoztatja a feltárt hiányosság kapcsán előírt intézkedésekről.
Az Adat- és Fogyasztóvédelmi Osztály a lényeges negatív hatások felmérésére adat- és fogyasztóvédelmi körben rendszeresen végez kockázatelemzési témájú vizsgálatokat. A kockázatok megelőzése és enyhítése során az Osztály egyéb szakterületekkel együttműködik, a megfelelő intézkedések folyamatokba történő beépítésére javaslatokat tesz.

Az OTP Csoport adatkezelési gyakorlata miatt elszenvedett visszaélések kapcsán az ügyfelek rendelkezésére állnak a panaszkezelési lehetőségek, az etikai vétség gyanúját (emberi jogi visszaélést is) az etikai bejelentőrendszeren lehet jelenteni. Az OTP Csoportban előfordult adatszivárgási esetek közül 21 adatkiszivárogtatási eset a szlovén leánybanknál fordult elő, elsősorban ügyintézői gondatlanságból, további 12 eset a horvát leánybanknál, téves címzés miatt következett be.

GRI 418-1 **Személyes adatokkal való visszaélés, OTP Csoport, 2024**		
külső felektől érkezett panaszok, amelyek indokoltságát szervezetünk igazolta	(eset)	39
a szabályozó szervek részéről érkezett panaszok	(eset)	17
az ügyfelek adatainak kiszivárogtatása	(eset)	37
az adatokat ellopták	(eset)	0
a szervezet az adatokat elvesztette	(eset)	0

Az adatvédelmi szabályok megszegésével kapcsolatos jogi eljárásokat ld. @G1-4.

Célok

ESRS S4-5

Az információbiztonsághoz és adatvédelemhez részben közvetlenül, részben közvetetten kapcsolódó célkitűzéseket a Csalás Elleni Stratégia tartalmazza:

- az ISO 27001 Információbiztonsági Irányítási Rendszer tanúsítvány megszerzése a Kibervédelmi Központ információbiztonsági incidenskezelési folyamatára 2025. december 31-ig;
- az MNB Központi Visszaélésszűrő Rendszer OTP banki bevezetéséhez az üzlet-oldali feladatok ütemterv szerinti végrehajtása, majd a már működő rendszerből kapott adatok felhasználása a monitoring tevékenység során, a rendszer indulásának céldátuma 2025. július 1.;
- 2025. év végére a 2024 bázisévet alapul véve 200 db bankjegykiadó automata felszerelése kamerával, ezáltal a csalásban közreműködő személyek beazonosítási esélyének növelése.

A célok egy része egy-egy intézkedés megvalósítását várja el, más részük a csalások visszaszorítására vonatkozó eredményeket tűz ki (a fentiek mellett e tekintetben több részcél is megfogalmazásra kerül a stratégiában). A célok részben abszolút, részben relatív célok, azok egy része, illetve az intézkedés jellegű célok hatásai statisztikai adatokkal monitorozható. A csalási eseményekre vonatkozó adatok alapján mind a csalások gyakoriságát, mind az okozott kárt figyelemmel kísérjük a módszerek pontos alakulásával és a sértett ügyfélkör jellemzőivel együtt.

A célokat alapvetően egy éves időtartamra határozzuk meg. Az eredmények elemzése alapján tudjuk azt megállapítani, hogy a célt elértük vagy további intézkedés végrehajtására van szükség. A cél eléréséig nem módosítjuk azt.

A célok megvalósulásának mérése a csoportszintű kockázati keretrendszerének vonatkozó pontjainál mért és periodikusan jelentett értékek trendszerű elemzésével valósul meg. Az ügyfelek sérelmére elkövetett csalások adatait napi, kétheti, heti, havi, negyedéves trendkövetés keretein belül elemezzük, és szükség esetén azonnal beavatkozunk. Az adatokat a vezető testületek felé is riportáljuk.

A célok meghatározása során az értékelő-elemző tevékenységen alapuló eredményeket használtuk fel, és a kimutatásaink szerint kockázatnak azonosított tényezők csökkentését tűztük ki célul. Az ügyfelek bevonására lakossági fórumok, a marketing terület kérdőívei, különböző felmérések, visszajelzések beépítésével került sor. A célok kialakításába bevontuk a csalás elleni védekezésben érintett szervezeti egységeket egyrészt folyamatos kommunikáció révén, másrészt a már konkrét formát öltött célokat minden szervezeti egység véleményezte.

A célokban szereplő fogalmak meghatározásának stabilitása érdekében mind a Bank Csalás elleni politikájában, mind Csalás elleni stratégiájában megjelenítettük a csalás elleni tevékenység alapfogalmait,

hogy a mindennapi szóhasználatban elterjedt egyes csalási tevékenységek leírására egységes terminológiát teremtsünk a különböző szervezeti egységek közötti együttműködés és kommunikáció során, megkönnyítve ezzel a hatékony információáramlást.

A célok kialakítása során figyelembe vett politikák, szabványok és egyéb dokumentumok:

- a Bankcsoport Csalás Elleni Politikája, valamint egyéb belső szabályozók;
- Az OTP Bank Csaláskockázati Önértékelése és az ahhoz készült akcióterv;
- a Bizottság (EU) 2018/389 felhatalmazáson alapuló rendelete „az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az erős ügyfél-hitelesítésre, valamint a közös és biztonságos nyílt kommunikációs standardokra vonatkozó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítésről";
- Az Európai Parlament és a Tanács 2022. december 14-i (EU) 2022/2554. számú, a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról szóló rendelete (DORA);
- az ISO27001 szabvány;
- 12/2022. (VIII.11) MNB ajánlás „a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról";
- 5/2023. (VI.23.) MNB ajánlás „a pénzforgalmi szolgáltatásokon keresztül megfigyelhető visszaélések megelőzéséről, észleléséről, magakadályozásáról és kezeléséről".

3.3.2. Minőségi tájékoztatás

Politikák

ESRS S4-1

Felelős marketingpolitika

Fő tartalom: A Politika rögzíti, hogy az OTP Bank elkötelezett termékei felelős marketingje mellett, prioritásként kezeli a tisztességes kereskedelmi kommunikációt, a korrekt tájékoztatást és termékajánlást. Az OTP Bank kiemelten ügyel arra, hogy meglévő és leendő ügyfeleit pontosan, egyértelműen és teljeskörűen tájékoztassa a termékekről és szolgáltatásokról, illetve azok igénybevételének feltételeiről, valamint megfeleljen a fogyasztóvédelmi előírásoknak. Elkötelezett, hogy reklámtevékenysége során szem előtt tartsa, hogy ne ösztönözze a felelőtlen költekezést hitelfelvétel révén; ne ösztönözze a túlfogyasztást, segítse a fogyasztókat abban, hogy a pénzügyeket észszerűen, a fenntarthatósági szempontokat is fegyelembe véve kezeljék; és ne sugallja, hogy a hitel visszafizetése könnyű.

Alkalmazási kör: A Politika az OTP Bankra vonatkozik, alkalmazása javasolt a leánybankoknak.

Felelős: A politika végrehajtásáért az OTP Bank Marketing és Kommunikációs Igazgatóság vezetője felelős.

Elérhetőség biztosítása: A Politika a @honlapon és a belső szabályozótárban is elérhető, a Marketingvezető pedig emailen megosztotta a leánybankokkal.

Kapcsolódó külső elvárások: A Politika előírja az Önszabályozó Reklám Testület által kidolgozott, a Nemzetközi Kereskedelmi Kamara Reklám és Marketingkommunikáció Kódexén alapuló Magyar Reklámetikai Kódex betartását.

A felelős marketingpolitika megvalósítását segíti a csoportszintű Tone of Voice (Hangvétel) kézikönyv, amely a kommunikációs stílust határozza meg. Ennek részeként a közérthető fogalmazás alapvető célként és elvárásként szerepel. A kézikönyv mintát és útmutatást ad a banki kommunikációhoz (az ügyféllevelektől a banki digitális felületeken és a közösségimédia-felületeken át a hirdetésekig). Az OTP Bank Marketing és Kommunikációs Igazgatóságának új munkatársai részt vesznek a közérthető kommunikációra vonatkozó belső képzésen, amelynek a kézikönyv alkalmazása is része. Az alapképzést követően, a gyakorlatok folyamatos alkalmazása érdekében, később is rendszeresek a képzések, az ismétlés, a gyakorlati példák átadása, mert célunk, hogy a közérthető fogalmazás alapkompetencia legyen kommunikációval foglalkozó munkatársaink számára.

Pénzügyi tudatosság stratégia

Fő tartalom: A stratégia megvalósításával célunk a pénzügyekben kiigazodó, pénzügyeiket magabiztosan és tudatosan kezelő ügyfelek számának növelése, akik a céljaikat támogató termékportfólióval rendelkeznek.

Alkalmazási kör: A stratégia 2024-ben az OTP Bankra vonatkozóan volt érvényben, hatályát 2025-ben terjesztjük ki a leánybankokra.

Felelős: A stratégiát 2024-ben fogadta el az ESG Bizottság, megvalósításáért a Marketing és Kommunikációs Igazgatóság vezetője felelős.

Kapcsolódó külső elvárások: A stratégia létrehozását motiválta, hogy az OTP Bank csatlakozott az ENSZ Felelős Banki Irányelvekhez (UNEPFI PRB), amellyel vállalta, hogy a Pénzügyi tudatosság és hozzáférés

biztosítása témában csökkenti negatív és növeli pozitív társadalmi hatását. Az MNB részéről is elvárás, hogy a pénzügyi intézmények társadalmi szerepvállalásuk alatt a pénzügyi tudatosság fejlesztésével kiemelten foglalkozzanak.

Intézkedések

ESRS S4-4

Ügyféledukáció

Az OTP Csoport kiemelt hangsúlyt helyez az ügyfelek edukálásában mind a különböző pénzügyi termékek, mind a digitális csatornák, eszközök használatára. Az edukációt a Bankcsoport bankjai saját gyakorlatuk szerint végzik, az anyabank és több leánybank is fejlesztette tájékoztatási és kommunikációs gyakorlatait az év során.

Az OTP Banknál az ügyelek edukálása megjelenik a fiókhálózati kollégák felé támasztott elvárásokban, a fióki kollégák munkaköri feladatai között is. A fiókokban dolgozó ügyfélforgalmi tanácsadó kollégák kiemelt feladata a betérő ügyfelek edukációja az önkiszolgáló csatornák, így az ATM-ek, illetve az InternetBank és MobilBank applikáció használatára, ez utóbbi a többi, tanácsadói szerepkörben lévő kolléga felé is elvárás.

A hiteltermékek esetén az OTP Bank mindig felhívja az ügyfelek figyelmét a felelős hitelfelvételre. A honlapon elérhetővé tettük a Magyar Nemzeti Bank tájékoztatóját a túlzott eladósódás kockázatáról, illetve az MNB egyéb, Pénzügyi Navigátor című tájékoztató anyagait.

Az OTP Bank az elmúlt években több médiakampányt is megvalósított a pénzügyi tudatosság növelésére az üzenetátadás hatékonysága érdekében, a célcsoport meghatározása és az üzenetek kialakítása céljából kutatásokat is végzett. A kutatásokból kiderül, hogy a fiatalok pénzkezelésében a családi minták meghatározóak, ám ez gyakran nem tudatosul a szülőkben, és sokszor szándékosan nem beszélnek a pénzügyekről gyermekeik jelentétében. A téma fontossága miatt a korábbi évhez hasonlóan 2024. év végi kampányunkban is a gyermekek pénzügyi nevelésének, valamint a családokon belül a pénzről történő beszélgetések fontosságát hangsúlyoztuk. Célunk, hogy egyre több szülő ismerje fel a pénzügyi nevelés fontosságát, és elkötelezettek vagyunk abban, hogy konkrét útmutatásokkal segítsük a szülőket ezen az úton. A kampány a téma fontosságára hívta fel a figyelmet, és @weboldalán, social media tartalmakban, újságcikkekben és podcast beszélgetésekben konkrét tippeket adtunk a szülők számára.

Az RTL online felületével és a Bank360 online platformmal közösen indított Pénzügyekről egyszerűen című sorozatunk 2024-ben is folytatódott. A videókban az OTP Bank és a Bank360 szakértői beszélgetnek, majd megoldást javasolnak a jellemző élethelyzetek kapcsán felmerülő pénzügyi kérdésekre.

A bank a közösségimédia-felületein is a pénzügyi tudatosság építését célozza. A már meglévő közösségimédia csatornákon túl 2024-ben két új csatornát is indítottunk (Instagram, TikTok), amelyeknek ez a fő témája. Közösségi média felületeken rendszeresen osztunk meg tartalmakat a mindennapi bankolást és pénzügyeket érintő termékekről és szolgáltatásokról, valamint kiemelt figyelmet fordítunk az adatbiztonság témakörére is.

2024-ben megújult az OTP Bank honlapján a fiókkereső: a pontosabb találatokat biztosít és áttekinthető, szűrhető módon mutatja a szolgáltatásokat, illetve egyéb információkat, többek között az akadálymentesség körülményeit.

A Pénzügyi tudatosság stratégia megvalósítását, a célkitűzések megfogalmazását, számszerűsítését, a fejlesztések, tevékenységek megtervezését és beindítását 2025-re tervezzük.

A DSK Bank a „DSK Helps” weboldalon és Youtube csatornáján pénzügyi ismeretterjesztő cikkeket, oktatóanyagokat és videóanyagokat tesz közzé rendszeresen és folyamatosan. Minden évben szerveznek kampányt az elektronikus csatornák használatának elősegítésére. Sok idős ügyfél számára például kihívást jelent a POS terminálokon történő fizetés, mert azt gondolják, hogy díja van vagy nem biztonságos. A Meta kampányt nekik készítették, és a kampányban a gyerekeiket is célozták, akik el tudják magyarázni szüleiknek a tudnivalókat. Nyugdíjasok számára készítettek egy információs füzetet az ATM használatáról, a kártyás fizetésről, valamint a megtakarítási lehetőségekről.

A szlovén leánybank pénzügyi műveltségi programokat kínál az ügyfelek számára, weboldalukon videók és sokféle hasznos információ található: @Vsi smo lahko Bogatajevi | OTP banka. A 2023-ban készült videók egy elképzelt szlovén család életén keresztül mutatnak be pénzügyi alapismereteket, tippeket. Hasznos tanácsokat és információkat tesznek közzé külön a veszélyeztetett csoportok számára is (szórólapok a fiókokban és online is @Finančna pismenost | OTP banka).

A OTP Bank Horvátország részt vesz a Horvát Bankszövetség kezdeményezéseiben, amelyek célja az ügyfelek felelős pénzügyi magatartásának elősegítése. Emellett a biztonságos online vásárlásról tippeket és szabályokat tesz közzé weboldalán és közösségi média csatornáin.

Az OTP Bank Szerbia fióki munkatársai támogatják az ügyfelek ismeretei bővítését mind a termékek megértése, mind a mobilalkalmazás, a bankkártyák, az ATM-ek és más digitális csatornák használata tekintetében. Annak érdekében, hogy minél több ügyfelet megtanítsanak a digitális szolgáltatások önálló használatára, külön eseményeket szerveznek, a fióki munkatársak mellett az adminisztratív területen dolgozók is a segítik az ismeretátadást a fiókokban.

Az Ipoteka Bank rendszeresen publikál video tartalmakat pénzügyi ismeretekről közösségi média platformjain. Emellett aktívan részt vesznek olyan kezdeményezésekben, mint a Global Money Week és a Kiberbiztonsági Tudatosság Hónapja.

A bank a tranzakciók digitális csatornába terelése érdekében 6 fiókban tesztprojektet indított, amelynek keretében a Meeter Greeter pozícióban dolgozókat átfogó eszközkészlettel (pl. párbeszéd leiratok, részletes folyamatleírások és speciális jelvények) látták el, hogy segíteni tudják a digitálisan kevésbé képzett ügyfeleket a digitális platformokra való átállásban.

Az ukrán leánybank közzétette az Ukrajnai Nemzeti Bank fogyasztóknak szóló tájékoztató anyagait (pl. „#PénzügyekKiberbiztonság” és „Ismerje meg jogait: Biztosítás” témákban) honlapján és közösségi média csatornáin.

Az OTP Bank Ukrajna hat hónapon keresztül támogatta az UCulture csapatát ukrán pénztörténetről szóló előadássorozat elkészítésében. Az együttműködés során rögzített összes videóanyag nyilvánosan elérhető a bank YouTube csatornáján és az UCulture weboldalán.

A montenegrói leánybank pénzügyi oktató anyagokat tesz közzé weboldalán és a közösségi médiában. A közösségi médiában jellemzően grafikus anyagokat és rövid videókat, a weboldalon cikkeket és útmutatókat jelentetnek meg.

2024-ben három fiókban vezették be a Meeter Greeter pozíciót, akik az ügyfelek fogadásáért és a digitális termékek bemutatásáért felelősek, különösen az idősebb ügyfelek számára. Ez elsősorban az ATM-ek és bankkártyák használatának ismertetését, valamint a CKB GO mobilalkalmazás aktiválását és funkcióinak ismertetését foglalja magában. 2025-ben további fiókokban is bevezetik a pozíciót. Az év során célzott kampányokat folytattak a digitális szolgáltatások népszerűsítésére, készpénz-ösztönzővel vagy pénzvisszatérítéssel. A digitális platformok több nyelvet támogatnak a sokszínű ügyfélkört kiszolgálására. A weboldal és a mobilalkalmazás lépésről lépésre oktatóanyagokat és útmutatókat tartalmaz, amelyek segítenek az ügyfeleknek megtanulni a digitális szolgáltatások használatát.

Az albán leánybank részt vett az Albán Bankszövetség pénzügyi oktatási kampányában és az állami pénzügyi kultúra kampányban. Saját kezdeményezésként egészéves, pénzügyi műveltséggel és oktatással kapcsolatos tanácsokat, tippeket közzé tevő projektet szervezett.

Az orosz leánybank „történetek” funkciót tesztelt a mobilalkalmazásban, hogy növelje az ügyfelek ismereteit az új ajánlatokról és a változásokról.

Érthetőség

Számos fejlesztést valósítottak meg a Csoport tagvállalatai 2024-ben a pénzügyi szolgáltatások érthetőségének fejlesztése érdekében.

Az OTP Bankban a lakossági ügyfeleknek szóló szövegeket ügyfélközpontúsági és közérthetőségi szempontok alapján írják és szerkesztik a Service Design Csoport kollegái. Ennek célja, hogy javítsa a szövegek érthetőségét (az információk és teendők egyértelműsége, a szöveg felépítése, átláthatósága, relevanciája) és ellenőrizze, hogy a szövegek összhangban állnak-e a Tone of Voice Kézikönyvben megfogalmazott követelményekkel.

A horvát leánybank új tartalomkezelő rendszer bevezetésén dolgozott 2024-ben, ami nagy hangsúlyt fektet a jólérthető kommunikációra és a szövegek banki szakzsargontól való megtisztítására. Együttműködtek egy NMC (non-marketing communication) céggel, amely erre a területre szakosodott. Minden tartalomtulajdonossal workshopokat tartottak a könnyen érhető és egyszerű szövegezésről.

A szerb leánybank kommunikációs stratégiájának része, hogy pontos, átlátható tájékoztatást nyújtson, az átlagpolgár számára minél könnyebben érthető módon. Annak tudatában, hogy az ügyfelekkel folytatott kommunikáció során a jogszabályi és szabályozási rendelkezéseket gyakran bonyolult megérteni, a bank arra törekszik, hogy a tartalom lényegét egyszerűen fogalmazza meg. A kommunikációs anyagokat vizuálisan is a célcsoportokra szabják a jobb megértés érdekében. Grafikus megjelenítésekkel igyekeznek egyszerűsíteni a pénzügyek bemutatását, ezért a mobilalkalmazáson belül kifejlesztettek egy személyes pénzügyi menedzsert, amely átláthatóan segíti az ügyfelek költségvetésének kezelését. A termékeik és szolgáltatások bemutatására egyre gyakrabban használnak videó formátumot.

Az üzbég leánybank anyagaiban egyszerű és érthető nyelvezetet használ, elkerülve a banki szakzsargont. Az ügyfelek számára világos és részletes információkat biztosít minden termékre vonatkozóan, kiemelve a legfontosabb előnyöket és a lehetséges kockázatokat. Az Ipoteka Bank minta párbeszéd leiratokat fejleszt a front-office munkatársak számára. Ezek a leiratok iránymutatást adnak a következetes, udvarias és hozzáértő információnyújtáshoz és tanácsadáshoz.

A montenegrói leánybank ügyfélélmény csapata rendszeresen látogatja a fiókokat, és a fióki munkatársakkal egyeztetnek az ügyfelek legmegfelelőbb fogadása, a különböző helyzetek megközelítési módjai és pontos és hasznos információk átadásának módjairól. A kommunikáció folyamatos fejlesztése érdekében aktívan keresik és beépítik az ügyfelek visszajelzéseit. 2024-ben bevezették az SQM rendszert, amely nyomon követi és méri az ügyfelek elégedettségét fiókok, termékek és alkalmazottak szerint. A bank többféle kommunikációs lehetőséget kínál az ügyfelek számára a közvetlen tájékozódásra. E célból kibővültek az ügyfélszolgálat szolgáltatásai: telefonhívások, nemzetközi hívások és e-mailes kommunikáció mellett már videó híváson és élő chaten is elérhető az ügyfelek számára.

Az orosz leánybank képzéseket tart a dolgozók számára, hogy jólérthetően tudják elmagyarázni az összetett pénzügyi kérdéseket. Folyamatosan javítják az ügyféldokumentumokat, egyszerűsítik az összetett kifejezéseket, helyettesítik a banki szakzsargont, hogy az információk könnyen érthetőek legyenek. A termékekre és szolgáltatásokra vonatkozó összes kulcsfontosságú feltétel világosan és strukturáltan jelenik meg, hivatkozásokkal arra a részre, ahol a részletes feltételek megtalálhatók. Gyűjtik az ügyfelek visszajelzéseit, és igények szerint adaptálják a kommunikációt.

A marketingkommunikációra és információnyújtásra vonatkozó szabályok megsértésével kapcsolatos jogi eljárásokat ld. @G1-4.

Célok

ESRS S4-5

Átfogó, mérhető célt a minőségi tájékoztatás témájában a Pénzügyi tudatosság stratégia alapján fogunk kitűzni először az anyabankban, majd csoportszintre kiterjesztve a következők kapcsán:

- a pénzügyekben kiigazodó, pénzügyeiket magabiztosan és tudatosan kezelő ügyfeleink számának növelése,
- az ügyfelek egyéni céljaikat támogató termékportfólióval rendelkezzenek,
- a pozitív márkahatás, az OTP Bank megítélésének javítása.

A célok számszerűsítésére és operacionalizálására a jövőben kerül sor. A minőségi tájékoztatással kapcsolatos politikák és intézkedések hatékonyságát 2024-ben nem mértük.

3.3.3. Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés

Politikák

ESRS S4-1

A termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés alapelveit is a **Compliance politika** (részletes bemutatást ld. @G1-1) fogalmazza meg, azzal a már bemutatott rendelkezésével, hogy termékei fejlesztésében, szolgáltatási hozzáférhetősége során a Bankcsoport érvényesíti azokat az etikai, fogyasztóvédelmi elveket, előírásokat, amelyek az ügyfelek igényeinek megfelelő, korszerű, színvonalas és korrekt szolgáltatást biztosítanak.

Akadálymentesítési Stratégia

Fő tartalom: A jogszabályi előírásoknak megfelelően az OTP Bank rendelkezik Akadálymentességi Stratégiával, illetve belső szabályzattal a fogyatékos ügyfelek kiszolgálására vonatkozóan. A stratégiában bemutatjuk a fogyatékos ügyfelek körében végzett igényfelméréseink módszertanát; ismertetjük azokat a főbb intézkedéseket, eredményeket, amelyeket bankunk már 2007 óta e speciális kiszolgálási igényű ügyfelek egyenlő esélyű hozzáférése érdekében megtett és elért; valamint kitűzzük a következő két évre a megvalósítandó célokat. A stratégiát rendszeresen felülvizsgáljuk, ez utoljára 2023-ban történt meg.

Alkalmazási kör: A stratégia az OTP Bankra vonatkozik, a leányvállalatok akadálymentesítését a Bankcsoporti ajánlás az akadálymentességi elvárásoknak való megfeleléshez c. dokumentum segíti.

Felelős: A stratégiát a Management Committee fogadta el, megvalósításáért a Retail Divízió vezérigazgató-helyettese felelős.

Elérhetőség biztosítása: A fióki munkatársak kötelező képzés keretében, az ügyfelekkel közvetlenül kapcsolatban nem lévő kollegák önkéntes képzésben ismerhetik meg a stratégia tartalmát.

Érdekelt felek érdekeinek figyelembevétele: A stratégia a fogyatékos ügyfelek körében végzett igényfelméréseken alapul.

Kapcsolódó külső elvárások: A stratégia megfelel a Hpt.-nek[129], az akadálymentességi törvénynek[130] és a 22/2016. (VI. 29.) NGM rendeletnek[131].

Intézkedések

ESRS S4-4

Akadálymentesítés

Az OTP Csoport folyamatosan fejleszti infrastruktúrájának hozzáférhetőségét. Az európai akadálymentesítési irányelvnek[132] való, 2025-ös határidőre történő megfelelés érdekében az OTP Bank és a szlovén leánybank számos intézkedést foganatosított, mind a fizikai, mind a digitális akadálymentesítés területén.[133]

Fizikai akadálymentesítés

2024 év végén az OTP Csoport fiókjai és ATM-jei legnagyobb mértékben a mozgáskorlátozott ügyfelek hozzáférését biztosították.

A mozgássérült ügyfelek támogatása érdekében:

- 1.110 fiók hozzáférhető mozgáskorlátozottak számára (Magyarországon egy műemléki fiók kivételével az összes, Bulgáriában, Szlovéniában, Horvátországban, Ukrajnában és Montenegróban a fiókok több mint 70%-a, Szerbiában, Üzbegisztánban, Moldovában és Oroszországban a fiókok több mint 25%-a). Magyarországon azon fiókokban, ahol a kerekesszékes megközelítést ún. mobil rámpával tudtuk csak biztosítani, mozgássérült csengőt telepítettünk, amellyel az ügyfelek jelezni tudják, hogy ügyintézői támogatásra van szükségük a fiók megközelítéséhez.
- 2.730 ATM hozzáférhető mozgáskorlátozottak számára (az összes ATM Horvátországban és Oroszországban, egyes ATM-ek Magyarországon, Szlovéniában, Szerbiában, Ukrajnában, Albániában, Moldovában).

A látássérültek támogatása érdekében:

- 386 fiókban van vakvezető (taktilis) sáv (egyes fiókokban Magyarországon és Oroszországban és egy fiókban Horvátországban).
- 444 fiókban működik ügyfélhívó berendezés, amelyen Braille-írással rendelkező fizikai gomb segíti a vak ügyfeleket abban, hogy segítséget kérjenek az ügyintézőktől (egyes magyarországi, bulgáriai és horvátországi fiókokban).
- 3.361 ATM-en van Braille felirat (Magyarországon, Szlovéniában, Szerbiában, Üzbegisztánban, Ukrajnában, Moldovában és Oroszországban), ebből 1.411 ATM teljesen akadálymentes vakok számára Magyarországon. Ez utóbbi eszközökön fejhallgató aljzat van, ami a tranzakció végrehajtását fejhallgatón keresztül elérhető narrációval segíti, illetve lehetőség van az ilyen módon végzett tranzakció alatt a képernyő teljes elsötétítésére.

A siket és nagyothalló ügyfelek támogatása érdekében:

- 342 fiókban elérhető jelerősítő, ún. indukciós hurok eszköz, amelynek segítségével a nagyothallók fülhallgatón keresztül kapnak támogatást, illetve a hallókészülékkel rendelkezők részére felerősíti az ügyintéző hangját (Magyarországon az összes fiókban és Horvátországban),
- 341 fiók felszerelt jeltolmács tablettel, amelyen a SINOSZ (Siketek és Nagyothallók Országos Szövetsége) által támogatott jeltolmács szolgáltatás elérhető (Magyarországon az összes fiókban és egyes fiókokban Szerbiában),
- 64 fiókban dolgozik jelnyelvet beszélő dolgozó (egyes fiókokban Magyarországon és Szerbiában).

[129] 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról!
[130] 2022. évi XVII. törvény a termékekre és a szolgáltatásokra vonatkozó akadálymentességi követelményeknek való megfelelés általános szabályairól
[131] 22/2016. (VI. 29.) NGM rendelet a hitelintézetekben a fogyatékos személyek pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférését előíró szabályokról
[132] Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/882 irányelve (2019. április 17.) a termékekre és a szolgáltatásokra vonatkozó akadálymentességi követelményekről
[133] Bulgáriában és Horvátországban még nem került sor a vonatkozó nemzeti jogszabály elfogadására.

Fiókok és ATM-ek akadálymentessége az OTP Csoportban		Bankfiók	ATM
Mozgáskorlátozottak	Mozgáskorlátozottak számára akadálymentes hozzáférési pontok aránya	76%	49%
Vakok és gyengénlátók	Vakok és gyengénlátók számára akadálymentes hozzáférési pontok aránya	27%	25%
Hallássérültek	Hallássérültek számára akadálymentes fiókok aránya	22%	-

Az OTP Bank kapcsolatban áll az érintett érdekvédelmi szervezetekkel, így pl. SINOSZ, akikkel közös együttműködés keretében jeltolmács szolgáltatást is igénybe vesz, illetve a Magyar Vakok és Gyengénlátók Országos Szövetségével (MVGYOSZ) és nyitott a szolgáltatások fejlesztésére vonatkozó javaslataikra.

Az akadálymentességi intézkedésekről az OTP Bank @honlapján is tájékoztatja az ügyfeleket. Emellett az OTP Bank @honlapján található bankfiók keresőben az egyes fiókok adatlapjaiban, az „Akadálymentességi Információk" menüpont alatt tájékoztatja ügyfeleit, hogy az adott fiók milyen megoldásokkal rendelkezik a mozgáskorlátozottak, illetve a látás- vagy hallássérültek részére.

Főbb fejlesztések 2024-ben:

Az OTP Bank 2024-ben 151 fiókban épített ki vakvezető sávot, 171 fiókba telepített jeltolmács tabletet és immár minden fiókba került indukciós hurok, valamint több mint 100 db akadálymentesen elérhető és használható ATM-et helyezett ki. Megújították a vonatkozó belső online képzést, amelyet 2024 szeptemberében a fiókhálózatban dolgozó összes munkavállaló elvégzett. Az oktatást valamennyi új belépő kolléga részére kötelezővé tették.

A DSK Bank minden új ATM-et a külső fejhallgatók csatlakoztatásához szükséges modullal együtt vásárol, 2024-ben mintegy 30 ilyen gépet helyeztek ki.

A szlovén leánybankban megtörtént az összes fiók akadálymentességi felmérése, az átalakítási munkálatok megkezdődtek. Az ATM-ek billentyűzetkiigazításait (kiemelve a középső billentyűt és az 1-es bal felső billentyűt) bevezetik az átalakítási lehetőségekkel és cserékkel összhangban. A Bankart által biztosított ATM-eken szövegfelolvasó megoldást vezetnek be 2025-ben. Az alkalmazottaknak javaslatokat és utasításokat állítottak össze a sebezhető ügyfelekkel végzett munkához.

A horvát leánybank 2024-ben 13 új indukciós hurok eszközt telepített. Az indukciós hurok minden felújított fiók alapfelszereltségének része lesz.

A Bank együttműködést kezdett az Inclusio digitális startuppal (inclusio.rs). Az Inclusio fogyatékkal élőknek segít nyilvános helyekre, például bankba, postára, üzletekbe eljutni. Értesíti az alkalmazottakat ezeken a helyeken a személy érkezéséről, valamint tájékoztatást ad a problémájuk természetéről és a szükséges segítségnyújtás típusáról.

2024-ben az OTP Bank Ukrajna 21 bankfiók műszaki felmérését végezte el fizikai akadálymentesítésre vonatkozóan.

A CKB Bank alkalmazottai képzést kaptak a speciális igényű egyéneknek való segítségnyújtásról, és egyértelmű táblákat és útbaigazításokat helyeztek el, hogy az ügyfelek könnyen eligazodjanak a fiókokban.

Az orosz leánybank mozgáskorlátozottak számára rámpákat, ajtókra sárga köröket, sárga csíkokat és taktilis burkolatokat telepített. Frissítették az alkalmazottaknak szóló képzés anyagát.

Digitális akadálymentesítés

A weboldalak és digitális platformok akadálymentesítése is része az EU-s irányelvnek való megfelelésnek.

2024 évvégén részlegesen akadálymentes volt az OTP Bank, a DSK Bank, a horvát, a szerb, az üzbég és az orosz leánybankok weboldala, az OTP Bank és a horvát, szerb, orosz leánybankok internetbankja és applikációja.

Az OTP Bank és a lakossági weboldallal és/vagy applikációval rendelkező magyar leányvállalatok weboldalainak tervezése és fejlesztése során, valamint a tartalomszerkesztési tevékenységek elvégzésekor figyelembe vettük a WCAG 2.1 "A" (és bizonyos esetekben "AA") szintű ajánlásait, ezzel támogatva az oldalon az alternatív eszközökkel történő navigációt, valamint a felolvasó szoftverek használatát. Az oldalakon átfogó-komplex akadálymentes tesztelést 2025 első felében tervezünk. Az internetbankok és mobilbankok teljes akadálymentesítése is folyamatban volt, 2025-ben fejeződik be.

A szlovén leánybank is projektet indított a digitális csatornák WACG 2.2-nek megfelelő akadálymentesítésére. 2024-től a speciális igényű egyének számára elérhetőek a beépített böngészőeszközök a weboldalon. A mentális zavarokkal küzdők számára a szövegeket rövid megfogalmazásokkal és nem szöveges kiegészítő elemekkel (egyszerű és jól áttekinthető képekkel, diagramokkal) egészítették ki.

Az akadálymentesítési szabályok megszegésével kapcsolatos jogi eljárásokat ld. @G1-4.

Hozzáférési pontok ritkán lakott vagy gazdaságilag hátrányos helyzetű térségekben

GRI G4: FS13 Az OTP Csoport – kiterjedt fiókhálózata miatt – több országban is jelentős elérhetőséget biztosít a hátrányos helyzetű térségek lakossága számára a pénzügyek személyes intézésére. Mindemellett e térségekben alacsonyabb a bankfiókok és az ATM-ek sűrűsége. A Bankcsoport tagjainak csak egy része rendelkezik információval a versenytársak vonatkozásában e térségek kapcsán.[134]

A bolgár, a szerb és az orosz bank hálózata körülbelül azonos e területeken más bankokkal, a bolgár ATM-hálózat a versenytársakénál sűrűbb. A horvát bank hozzáférési pontjai a hátrányos és a nem hátrányos helyzetű térségekben is ritkábbak a versenytársakénál. Az ukrán bank alacsony népsűrűségű területen lévő két olyan fiókja van, amely működtetésében fontos szerepe van annak, hogy a magyar nemzetiségű ügyfelek hozzáférjenek a pénzügyi szolgáltatásokhoz. Az üzbég bank az ország minden régiójában jelen van, versenytársakkal összehasonlítva inkább a sűrűn lakott térségekben van jelen.

Hátrányos helyzetű térségekben[1] lévő hozzáférési pontok	Bankfiók		ATM	
OTP Bank – Magyarország[2]				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	57	(18%)	197	(10%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	(0%)	11	(12%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	6	(24%)	8	(22%)
Változás az előző évhez képest	-10%		+2%	
DSK Bank – Bulgária				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	47	(18%)	170	(18%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	(0%)	7	(21%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	1	(5%)	5	(10%)
Változás az előző évhez képest[3]	N/A		N/A	
OTP Bank Szlovénia				
n.a. – nincsenek hátrányos helyzetű térségek definiálva				
OTP Bank Horvátország				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	9	(9%)	30	(7%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	N/A	1	(7%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	1	(50%)	0	(0%)
Változás az előző évhez képest %	-53%		+7%	
OTP Bank Szerbia				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	8	(5%)	38	(13%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	(0%)	0	(0%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(0%)	0	(0%)
Változás az előző évhez képest %	0%		-3%	
OTP Bank Albánia				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	6	(12%)	22	(14%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	(0%)	2	(40%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(0%)	2	(33%)
Változás az előző évhez képest %[3]	N/A		N/A	
CKB – Montenegró				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	0	(0%)	15	(14%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	(0%)	0	N/A
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(0%)	0	(0%)
Változás az előző évhez képest %	N/A		0%	
Ipoteka Bank - Üzbegisztán				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	0	(0%)	0	(0%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	(0%)	0	(0%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(0%)	0	(0%)
Változás az előző évhez képest	N/A		N/A	
OTP Bank Oroszország				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	5	(6%)	5	(4%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	(0%)	0	(0%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(N/A)	3	(8%)
Változás az előző évhez képest %	0%		0%	
OTP Bank Ukrajna				
Hozzáférési pont – db (% az összes hozzáférési ponthoz viszonyítva)	2	(3%)	40	(23%)
Új hozzáférési pont – db (az újak %-ában)	0	N/A	5	(31%)
Megszüntetett hozzáférési pont – db (az összes megszüntetett %-ában)	0	(0%)	0	(0%)
Változás az előző évhez képest %	0%		+60%	
OTP Bank Moldova				
n.a. – nincsenek hátrányos helyzetű térségek definiálva				

[1] Társadalmi-, demográfiai-, lakás- és életkörülmények, helyi gazdaság és munkaerőpiaci, illetve infrastrukturális és környezeti mutatók által meghatározott kistérségek/járások/települések (ld. @Jelentéstételi politika az S4 fejezet kapcsán).
[2] Az OTP Merkantil fiókja nincs jelen hátrányos helyzetű térségekben.
[3] Előző évben nem voltak hátrányos helyzetű térségek definiálva.

[134] Szlovéniában és Moldovában nem azonosíthatóak hátrányos helyzetű térségek.

Mozgó Bankfiók

2024 márciusában indult el Magyarországon az első OTP Mozgó Bankfiók, amellyel olyan településeken is biztosíthatjuk a személyes kiszolgálást, ahol nincs bankfiókunk. 2024 végén 3 mobilbusz járta az országot. A Mozgó Bankfiók speciálisan kialakított jármű, amelyben két munkaállomás kapott helyet, így a fiókokban megszokott otthonos, modern és diszkrét körülmények között, párhuzamosan két ügyfelet tudunk kiszolgálni. A munkaállomásokon elérhetőek az éles banki rendszerek, így teljeskörű szolgáltatást tudunk nyújtani elsősorban lakossági ügyfeleink részére.

Social Lab

Új kezdeményezésünk, az OTP Csoport Social Lab közvetlen célja, hogy az OTP Bank az ENSZ „Felelős Banki Irányelvek" keretrendszerhez kapcsolódóan, a Financial Health&Inclusion hatásterületen tett vállalásaihoz illeszkedő társadalmi projektek hatását maximalizálja.

A koncepcióalkotás során kialakítottuk a Social Lab társadalmi fenntarthatósági projektjeinek standardizált módszertanát, amelynek fő szakaszai a következők:

1. társadalmi kihívások feltárása: célja a kihívások feltérképezése, priorizálása és egy hatásterület definiálása a projekt számára.
2. problémadefiníció: a kiválasztott társadalmi kihívás kapcsán – feltárást/kutatást követően – azonosítjuk a hatásterület problématerét, amelyről egy jól lehatárolt problémát választunk ki.
3. megoldási alternatívák: a kiválasztott probléma kapcsán – a megfelelő belső és külső érintettek bevonása által – megoldási alternatívák feltérképezése és priorizálása. A kiválasztott megoldási alternatíva prototípusa – a bevont érintettek visszajelzései alapján – egy iteratív folyamat eredményeként valósul meg.
4. skálázás: kijelöljük a prototípusként létrehozott üzleti modell működtetéséért és skálázásáért felelős üzleti területet, amely átveszi az operációt, és megvalósítja a megoldás skálázását.

2024-ben megtörtént a társadalmi kihívások feltárása és a problémadefiníció. Azonosítottuk és priorizáltuk a megoldási alternatívákat, közülük kiválasztottuk azokat, amelyekre 2025-ben tesztprojekteket indítunk. A tesztprojektek hátrányos helyzetűekre és fiatalokra fókuszálnak.

Lakáshitelek

A lakáshiteleket a vállalat piaci alapon nyújtja, mindezzel együtt a piaci súlya miatt több országban is jelentős mértékben segíti a lakáshoz jutást. Az OTP Csoportnak 2024 végén ~510.000 db aktív lakáshitel szerződése volt, ebből mintegy 59.000 db volt újonnan kötött hitel. Ennek ~42%-a magyarországi szerződés, de jelentős lakáshitel állománya van a DSK Banknak, a szlovén, a horvát, a szerb, az üzbég leánybankoknak és (az ország méretéhez képest) a CKB Csoportnak[135].

A Bankcsoport a piaci konstrukciók mellett elérhetővé teszi ügyfelei számára a több országban jelentős, államilag támogatott lakáshitel konstrukciókat is. Kiemelhető az OTP Bank szerepe e konstrukciók kapcsán, az állami kamattámogatással nyújtott Otthonteremtési hitel évvégi aktív szerződéseinek száma mintegy ~91.000 db volt. A horvát leánybanknál több mint 5.000, az Ipoteka Banknál közel 15.000 állami támogatású lakáshitel volt.

Túlzott eladósodás megelőzése

A pénzügyi termékekhez való hozzáférés egy aspektusa az ügyfelek túlzott eladósodásának megelőzése. Ezt a megfelelő hitelezési politika és szabályrendszer biztosítja a Bankcsoportban. Hitelezési szabályrendszerünk a mindenkori hitelezési politika alapján kerül kialakításra, ideértve az ügyfél-, és hiteltermék szintű hitelezési feltételrendszert. Ez a hitelezési feltételrendszer hivatott biztosítani azt, hogy az új hitelt igénylő vagy már finanszírozott ügyfelek számára a hitelezési feltételrendszer, az ahhoz kapcsolódó kötelezettségek transzparensek és egyértelműek, továbbá közérthetőek legyenek.

A hitelezési politikából levezetett mindenkori termékfeltételek biztosítják azt, hogy termék- és ügyfélszinten minimalizáljuk a hitelezés kockázatait, ideértve az eladósodottság mértékét is. Ez minden termékünk és minden ügyfelünk esetében egyformán érvényesül.

Folyamatosan nyomon követjük az IFRS szerinti Stage 3 hitelek arányát és arról jelentéseinkben számot adunk. (Ezen belül külön nem gyűjtünk információt a hátrányos helyzetű ügyfelek hiteleiről.) Piaci változások, gazdasági változások esetén – megakadályozva, preventív módon érvényesítve a később hitelezési kockázatok növekedését – beavatkozunk a feltétel rendszerbe annak érdekében, hogy az ügyfeleink, potenciális ügyfeleink helyzete, fizetőképessége ne romoljon.

[135] Az OTP Bank Oroszországnál nincs jelzáloghitel termék és e szolgáltatás az OTP Bank Ukrajnánál sem jelentős.

Célok

ESRS S4-5

A termékek és szolgáltatások elérhetőségével, hozzáférhetőségével kapcsolatos célkitűzéseket – a jogszabályi megfelelőségen túl – a @Social Lab kapcsán fogunk meghatározni, és az akadálymentesítés kapcsán határoztunk már meg.

Akadálymentesítés

Az Európai Unió, a termékekre és a szolgáltatásokra vonatkozó akadálymentességi követelményekről szóló, 2019/882 irányelve az OTP Csoport lakossági fiókkal, weboldallal vagy digitális platformmal rendelkező, Európai Uniós tagvállalataira érvényes. Az irányelv a fiókok, az ATM-ek, és a digitális platformok (weboldal, internetbank, mobilbank) akadálymentesítésére vonatkozik.

Az OTP Bank célja, hogy (az új törvényi elvárásokkal összhangban) úgy alakítsa ki, és úgy fejlessze mind a fizikai, személyes (fiók és contact center, ATM hálózat) kiszolgálási, mind a digitális (Mobil- és InternetBank) csatornáit, hogy a fogyatékossággal élő ügyfelek is igénybe tudják venni valamennyi szolgáltatást, terméket.

Célunk 2025 júniusáig az OTP Bank valamennyi fiókjának felszerelése a fogyatékossággal élő ügyfelek kiszolgálását támogató eszközökkel, így a vakvezető sávokkal és ügyfélhívó rendszerrel, jeltolmács tablettel és indukciós hurokkal, illetve a mozgássérültek bejutását lehetővé tevő mobil rámpákkal és mozgássérült csengőkkel. Célunk minden ATM-en a felolvasó szoftver és betűméret növelési lehetőségének (vagy eleve nagy betűméret használata) biztosítása, a felolvasó szoftver funkcióinak kibővítése az összes elérhető funkcióra. Célunk az OTP Bank honlapjának és digitális csatornáinak WCAG 2.1 szabvány A szintjének való megfelelésének kialakítása. Ehhez a célhoz kapcsolódnak a feljebb bemutatott intézkedések (ld. @S4-4). Év végéig teljeskörűen megvalósult a mobil rámpák és csengők felszerelése, a jeltolmács tabletek és indukciós hurkok kihelyezése. A vakvezető sávok kiépítése, a fiókokba a Braille írással ellátott ügyfélhívó berendezések beszerzése, a digitális csatornák fejlesztése, az ATM-ek beszerzése elindult, ezek 2024 végére még nem fejeződtek be.

A Banknak 2007 óta célja az akadálymentesítés és rendelkezik Akadálymentességi Stratégiával. A stratégiát rendszeresen felülvizsgáljuk, finomhangoljuk, a fejlesztések ehhez, illetve a jogszabályi változásokhoz igazodnak.

A megfelelő kiszolgálási folyamatok kialakítása, illetve továbbfejlesztése érdekében a Bank rendszeres kapcsolatban áll az érintett érdekvédelmi szervezetekkel (ld. @S4-4).

Az akadálymentesítés tekintetében a támogató eszközök kiépítését folyamatosan monitorozzuk, az aktuális státuszt a Fióki Egységes Törzsadatbázisban tartjuk nyilván. Az ügyintézők érzékenyítését, felkészültségét fejlesztő belső oktatások elvégzését is folyamatosan monitorozzuk a sztenderd oktatási folyamatainknak megfelelően.

Az ukrán leánybank célja 2025-ben további 5 bankfiók akadálymentesítése.

3.4. Jelentéstételi politika az S4 fejezet kapcsán

S4-3 AR23: a kártérítés, kompenzáció összege nem tartalmazza a tranzakciókhoz tartozó visszatérítéseket.

GRI 418-1: Azon megerősített esetek száma, amelyekben az ügyfelek személyes adataival való visszaélésre került sor a szervezet érdekkörében. Egy-egy eset csak egy típusnál szerepel, a típusok között nincs átfedés.

Bankfiók: A fiók olyan fizikai outlet, ahol az ügyfelek emberi segítséget kaphatnak, és legalább a daily banking szolgáltatások elérhetőek (a készpénzes és átutalásos szolgáltatáson túl).

ATM: legalább pénzkivételt automatikusan lehetővé tevő eszköz.

S4-4 31a: Az akadálymentesítési adatok az országok minden fiókjára és ATM-ére vonatkoznak.

Mozgáskorlátozottak számára akadálymentes fiókok: megközelíthető, a nyilvánosság számára nyitva álló része bejárható, vészhelyzetben biztonsággal elhagyható, valamint az épületben a tárgyak, berendezések rendeltetésszerűen használhatók.

Vakvezető sávval ellátott bankfiók: Vakvezető sáv: A bankfiók padlózatán elhelyezett, vakok és gyengénlátó ügyfelek fiókon belüli tájékozódását segítő sáv.

Fizikai nyomógomb az ügyfélhívó jegykiadón: Braille feliratos fizikai nyomógomb az ügyfélhívón.

Indukciós hurok: indukciós jelerősítő/ hangfrekvenciás hurokerősítő-rendszer. Az indukciós hurkot azzal a céllal fejlesztették ki, hogy a hallásukban sérült emberek számára hanginformációkat tegyenek érthetőbbé, lehetővé téve számukra azok problémamentes befogadását és megértését. "

Jeltolmács: A jelnyelvi tolmácsok, röviden jeltolmácsok az adott jelnyelvet nem ismerő hallók és a jelelők (siketek és nagyothallók) között közvetítenek. Nemcsak a beszédet fordítják jelelésre, hanem szükség esetén a jelelést is beszédre. A kommunikációs nehézségekkel élő nagyothallók számára a jelnyelvi tolmácsszolgálatok artikulációs tolmácsolás révén teszik biztossá a mindennapi élet során adódó kommunikációs helyzetek megértését. A jeltolmács multimédiás eszköz használatával teszi lehetővé a kommunikációt.

Jelnyelvet ismerő munkatárs: Az alapszintű jelnyelv használatával létesít kapcsolatot az ügyintéző a siket és nagyothalló ügyfelekkel.

Hallássérültek számára akadálymentes fiókok összesen: Azon fiókok száma, ahol az előző három lehetőség valamelyike elérhető, csak egyszer számolva azon fiókokat, ahol több lehetőség is kialakításra került.

Mozgáskorlátozottak számára akadálymentes ATM: megközelíthető, a nyilvánosság számára nyitva álló része bejárható, vészhelyzetben biztonsággal elhagyható, valamint az épületben a tárgyak, berendezések rendeltetésszerűen használhatók.

GRI G4: FS13: Fiók és ATM definíciója ld. S4-4: Fiókok és ATM-ek akadálymentessége az OTP csoportban. A hozzáférési pontok teljes összege és százaléka a ritkán lakott vagy gazdaságilag hátrányos területeken országonként és a típusonként (fiók/ATM).

E területek meghatározása országonként eltérő definíció szerint történt. Magyarországon a 290/2014. (XI. 26.) Korm. rendelet által definiált ún. fejlesztendő járások. Bulgáriában az európai uniós regionális támogatási térképek által meghatározott „a” területek. Horvátországban különleges állami gondozási területekről szóló törvény által meghatározott területek. Szerbiában a 12.000 fő lakosságszám alatti települések. Üzbegisztánban az Üzbég Köztársaság Elnökének 98. számú rendelete szerint az átlagosnál alacsonyabb népsűrűségű területek. Ukrajnában az 50.000 fő alatti lakosságszámú települések. Montenegróban az ország északi, mezőgazdasági orientáltságú területei. Albániában az Albán Statisztikai Hivatal által meghatározott, LAU2 (Local Administrative Units level 2) alacsony népsűrűségű területek. Oroszországban az 50.000 fő alatti lakosságszámú települések.

4. Irányítási információk

4.1. Üzleti magatartás

Az OTP Csoport számára kiemelten fontos a transzparens működés és az etikus üzleti magatartás, hangsúlyos cél a törvényes működés biztosítása, a kockázatok csökkentése, valamint az üzleti, etikai és belső kontroll hatékony érvényesítése. Az etikai normák és elvek betartása nemcsak a jogi megfelelőséget biztosítja, hanem elősegíti a bizalom, az együttműködés és a tisztességes magatartás elterjedését is a szervezeten belül. A Bankcsoport vállalati kultúráját a hosszútávú gondolkodás és felelős hozzáállás, a fenntarthatóságra való törekvés jellemzi. Az OTP Bank ugyanakkor figyelemmel van arra a jogszabályi kötelezettségére is, amely a betétesei, részvényesei, befektetői érdekében az OTP Bank és az OTP Csoport jövedelmező működését írja elő. E két szempont, egymással egyensúlyban és kölcsönhatásban kell érvényesüljön.

A vállalatcsoport működése során kiemelt figyelem összpontosul a transzparenciára, a szabályozottságra, a belső felelősségek meghatározására és ezáltal a legtágabban vett környezeti, társadalmi és szabályozási elvárásoknak való tényleges megfelelésre.

E témák munkavállalók körében való ismertetése és népszerűsítése kiemelten fontos a Bankcsoport egészében, ezért többek között a következő eszközök útján kívánja megismertetni és ösztönözni a munkatársakat arra, hogy azokat betartsák: Intranet hírek és cikkek, fiók tudás menedzsment, nemzetközi konferenciák, e-learning képzések, megfelelőségi megbízotti hálózat.

A hatások és kockázatok felmerülésének helye a teljes OTP Csoport, saját működés, ez alól kivétel a pénzmosás elleni küzdelem, ami a Csoport bankjainál lényeges.

Lényeges altéma	Hatás, kockázat, lehetőség típusa	Hatás, kockázat, lehetőség leírás
Vállalati kultúra, compliance, pénzmosás elleni küzdelem	pozitív hatás	Az OTP Csoport számára kiemelten fontos etikus üzleti magatartás megvalósítása és a törvényes működés biztosítása. Az ügyfelek pénzmosási kísérleteinek megakadályozása lényeges pozitív hatással bír a társadalom számára.
	negatív hatás	A nem megfelelőségek teljes mértékben a körültekintő magatartás mellett sem küszöbölhetőek ki
	pénzügyi kockázat	A szabályozásoknak nem megfelelő működés bírsággal és reputációs veszteséggel is járhat. A pénzmosás elleni szabályok megsértése is szintén pénzügyi kockázatot jelent.
Korrupció és vesztegetés	pozitív hatás	A korrupció eredményes megelőzése fontos társadalmi előnnyel jár.
	negatív hatás	A körültekintő és folyamatosan fejlődő gyakorlatok mellett is előfordulhat a visszaélés

A hatások, kockázatok és lehetőségek bővebb leírását, illetve kezelésüket ld. @SBM-3 és e fejezet következő részei.

A vállalati kultúrára és üzleti magatartásra vonatkozó politikák[136]

ESRS G1-1

Az OTP Csoport két legmeghatározóbb politikája a vállalati kultúra és üzleti magatartás kapcsán az Etikai Kódex és a Compliance Politika. Az Etikai Kódex mellékletét képezi az Ajándékozási Politika. A Compliance Politika részét képezi a Szankciós Politika, a Korrupcióellenes Politika és a Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozás Elleni Politika.

Az OTP Csoport legfontosabb politikái, illetve azok kivonata az OTP Bank honlapján, a @Due Diligence információk alatt nyilvánosan is megismerhetőek.

Etikai Kódex

Fő tartalom: Az OTP Bank 2006-ban fogadta el csoportszintű Etikai Kódexét, amely a külső és belső változásoknak, elvárásoknak megfelelően folyamatosan változik, fejlődik. Az OTP Bank Nyrt. és az OTP Csoport Etikai Kódexe a teljes OTP Csoport, illetve az OTP Csoporttal kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmaz meg az etikus üzleti működésre vonatkozóan, az OTP Csoport értékeinek védelme érdekében. Az Etikai Kódex magatartási elvárásokat határoz meg a munkatársak számára, megfogalmazza az OTP Csoport üzleti etikai kötelezettségvállalásait, és részletezi az Etikai Kódex megsértésekor elvárt bejelentés módját. Az OTP Csoport minden alkalmazottjával szemben alapvető elvárás,

[136] A G1-1 közzétételi követelmény elvárásai a politikán túl a vállalati kultúra előmozdítására vonatkozó információk bemutatását is elvárja, ezeket az ESRS szerinti intézkedéseknek és céloknak tekintjük.

hogy az erkölcsi és szakmai előírásokat maradéktalanul betartva végezze munkáját. Az Etikai Kódex megismerése, valamint a változások nyomon követése minden munkatárssal és üzleti partnerrel szemben szintén alapvető elvárás.

Az Etikai Kódex az ajándékozásra és a korrupció megelőzésére vonatkozóan is tartalmaz rendelkezéseket. A Kódex mellékletét képezi az Ajándékozási politika, amely részletezi az ajándékozás és meghívás szabályait, korlátozásait, összeghatárait és tiltásait, a nyilvántartás módját.

A Kódex deklarálja a vállalatcsoport elkötelezettségét a környezeti fenntarthatóság, a környezeti értékek mellett.

A Kódex 2024-ben nem változott jelentősen.

Alkalmazási kör: Az Etikai Kódex az OTP Csoport egészére kiterjed, a vezető állású személyekre, a munkavállalókra és a megbízottakra[137] vonatkozóan ír elő kötelezettségeket.

Felelős: A megfelelőség tekintetében – így az Etikai Kódex vonatkozásában is – az irányítási és szervezeti felelősséget az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság viseli.

Elérhetőség biztosítása: A Kódex megismerését kötelező képzés biztosítja, emellett elérhető a belső szabályozótárban és a Bank @honlapján is hozzáférhető. Az Ajándékozási Politika csak a belső szabályozótárban érhető el.

Érdekelt felek érdekeinek figyelembevétele: A Bankcsoport szervezeti egységei – mint legfontosabb érdekelt felek – az Etikai Kódexet és a kapcsolódó szabályzatokat a megalkotás során véleményezték, megosztották észrevételeiket, javaslataikat.

Kapcsolódó külső elvárások: Az Etikai Kódex alapját olyan nemzetközi sztenderdek, bevált gyakorlatok és saját működési tapasztalatok adják, amelyek figyelembe veszik az OTP Csoport tagjaival szembeni elvárásokat és a gyakorlati megvalósíthatóságot. Ilyenek többek között a Nemzetközi Emberi Jogi Kódex, az OECD multinacionális vállalatoknak szóló iránymutatásai, az ENSZ Globális Megállapodása, a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) alapvető egyezményei, Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek / az Egyesült Nemzetek Üzleti és Emberi Jogi Irányelvei. Az egységes elvek mentén történő alkalmazás érdekében az OTP Csoport valamennyi leánybankja és egyes leányvállalatai esetében a csoportszintű Kódex képezi a helyi szabályozás alapját, szem előtt tartva a nemzeti sajátosságokból, vagy adott esetben a speciális jogszabályi környezetből adódó esetleges eltéréseket. Az Etikai Kódex alapját képező külső irányelvek és vonatkozó jogszabályok jegyzékét az @Az OTP Bank Nyrt. és az OTP Csoport Etikai Kódexének alkalmazásához irányadó dokumentumok tartalmazza.

Partneri Etikai kódex

Fő tartalom és alkalmazási kör: Az Etikai Kódex alapelveinek betartását az OTP Csoport partnereitől is elvárja, ezért az Etikai Kódex mellett létezik a szintén csoportszintű Partneri Etikai Kódex. E Kódex célja, hogy az OTP Csoporttal kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmazzon meg az etikus üzleti működésről. Az OTP Csoport törekszik arra, hogy minden beszállítója, üzleti, megbízott és egyéb szerződéses partnere az OTP Csoport tagjával kötött szerződés elválaszthatatlan részét képező Általános Szerződési Feltételek elfogadásával, külön szerződéses rendelkezéssel, vagy elfogadó nyilatkozattal vállaljon kötelezettséget az Etikai Kódexben vagy a Partneri Etikai Kódexben (vagy az azzal egyenértékű saját szabályozásban) foglalt rendelkezések betartására.

Elérhetőség biztosítása: A Kódex az Általános Szerződési Feltételek része, illetve az OTP Bank @honlapján is nyilvánosan hozzáférhető.

Egyéb jellemzői tekintetében a Partneri Etikai Kódex megegyezik az Etikai Kódexszel.

Compliance Politika

Fő tartalom: A Compliance Politika célja, hogy – a felső vezetés által megfogalmazott elvárások és iránymutatások alapján, figyelembe véve az érvényes és hatályban lévő jogszabályokat, szabályozói útmutatásokat és belső szabályzatokat – összefoglalja az OTP Bank Nyrt. megfelelőségével kapcsolatos alapelveket, kijelölje a független compliance tevékenység fő irányvonalát, amelyek együttesen meghatározzák, elősegítik és támogatják a megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működést. A Compliance Politika a compliance funkció működtetésének alapelveit határozza meg. A Politika irányadó és

[137] Megbízottakra: akik az OTP Csoport részére szerződéses kötelezettséget teljesítenek és e tevékenységük során az OTP Csoport ügyfelei, vagy lehetséges ügyfelei széles körével találkoznak, részükre az OTP Csoport nevében szolgáltatásokat teljesítenek, illetve szerződéses kötelezettségeik teljesítése során a nyilvánosság előtt egyértelműen az OTP Csoport képviselőjeként jelennek meg. Ide értendő az ESRS meghatározása szerinti saját munkaerőhöz tartozó kölcsönzött munkaerő és a megbízásos szerződéssel foglalkoztatott egyéni vállalkozók.

követendő az OTP Csoport tagjai számára. Az egyes csoporttagok a tevékenységük összetettségéhez és méretük különbözőségéhez, illetve a külföldi csoporttagok esetében az adott ország jogszabályaihoz igazodóan, de a Bank Politikájának elvei alapján alkotják meg a saját (helyi csoportszintű) compliance politikájukat, alakítják ki a végrehajtásukat biztosító szabályzataikat és eszközrendszerüket.

A Compliance Politika rögzíti, hogy a Bank etikai normákat és belső szakmai sztenderdeket alakít ki, amelyeket az Etikai Kódexben és a Partneri Etikai Kódexben foglal össze. A Compliance Politikában a corporate governance (felelős társaságirányítás) alapelvei is megjelennek. A felelős társaságirányításnak megfelelően a Bank olyan irányelveket alkalmaz, amelyek elősegítik, hogy a Bank, mint nyilvánosan működő részvénytársaság működése során megfeleljen a felelősségteljes vállalatirányítás nemzetközileg is elismert szabályainak és sztenderdjeinek, átlátható és ellenőrizhető legyen az irányítására és működésére vonatkozó információk nyilvánossá tétele által.

Az OTP Csoport földrajzi jelenlétének, piacainak, üzleti és ügyfélkapcsolatainak megfelelően olyan szankciós compliance politikát alkalmaz, amelynek célja az Európai Unió, az Egyesült Nemzetek Szervezetének Biztonsági Tanácsa, az Egyesült Királyság illetékes hivatala, valamint az Amerikai Egyesült Államok által előírt gazdasági, pénzügyi és kereskedelmi szankcióknak való megfelelés. Emellett figyelembe veszi a helyi jogszabályokat és az egyes csoporttagokra vonatkozó nemzeti szankciós rendelkezéseket is. Az OTP Csoport egységes Szankciós Compliance Politikával és szankciós eljárásrenddel rendelkezik, amely meghatározza a minimum követelményeket az OTP Bank Nyrt. és érintett leányvállalatai számára. Az alkalmazandó szankciók korlátozhatják az OTP Csoport üzleti tevékenységét bizonyos szankcionált országokkal, magánszemélyekkel és szervezetekkel. Az OTP Csoport a szankciós compliance politikájával összhangban tiltja vagy korlátozza az olyan üzleti tevékenységben, pénzügyi, befektetési szolgáltatás vagy termék nyújtásában történő közreműködést, amely sértheti az alkalmazandó szankciós előírásokat. A tilalmak célja továbbá az olyan tranzakciókban és üzleti magatartásokban való részvétel megakadályozása, amelyek az alkalmazandó szankciók közvetlen vagy közvetett kijátszására vagy elkerülésére irányulhatnak.

Az OTP Csoport szabályzatokkal és eljárásokkal, valamint számos monitoring intézkedéssel rendelkezik, amelyek célja a vonatkozó szankciós előírásoknak való megfelelés biztosítása. Ennek megfelelően, az ügyfeleket és pénzforgalmi tranzakciókat legalább, de nem kizárólagosan az Európai Unió, az Egyesült Nemzetek Szervezete, az Egyesült Királyság és az Amerikai Egyesült Államok – illetve adott Csoporttag vonatkozásában a nemzeti – vagyoni korlátozó intézkedéssel érintett személyeket tartalmazó szankciós listájára szükséges szűrni. Az ügyfelek és pénzforgalmi tranzakciók szűrése mellett az OTP Csoport további folyamatokat vezetett be a szankciós/szenzitív érintettségű aktív banki ügyletekre vonatkozóan, mely során minden szankciós/szenzitív érintettséggel azonosított ügylet a releváns tényezők megvizsgálásával külön értékelésre kerül.

A Bank a honlapján a védelmi iparral kapcsolatos finanszírozási szolgáltatásokra vonatkozó bankcsoportszintű politikát is közzé tesz, amely szintén a Compliance Politika része.

Alkalmazási kör: A Compliance Politika hatálya kiterjed a Bank egészére, minden szervezeti egységére és tevékenységére. A Compliance Politika csoportszinten alkalmazandó, mivel az iránymutató és követendő a Bankcsoport tagjai számára. A Szankciós Compliance Politika csoportszintű.

Felelős: A megfelelőség tekintetében – így a Compliance Politika egésze kapcsán is – az irányítási és szervezeti felelősséget az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság viseli.

Elérhetőség biztosítása: A Compliance Politika a belső szabályozótárban, a Bank @honlapján is elérhető, csakúgy, mint a @Szankciós Compliance Politika.

Érdekelt felek érdekeinek figyelembevétele: A Bank szervezeti egységei a politika megalkotása során véleményezték azt.

Kapcsolódó külső elvárások: A Bank az MNB Ajánlás által meghatározott fő elvek és követelmények alapján alakítja ki és működteti a belső védelmi és biztonsági vonalakat, amelyek elősegítik a szervezet prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és a belső szabályzatoknak megfelelő működését. Ez összhangban áll az európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival, valamint a nemzetközi pénzügyi szabályozó testületek ajánlásaival, ezen felül a Compliance Politika számos jogszabály elvárásaira hivatkozik. A Szankciós Compliance Politika kapcsán a Fő tartalomnál részletezésre került.

Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozás Elleni Politika

Fő tartalom: A Bankcsoport pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni tevékenyégének célja, hogy hatékonyan megelőzze és megakadályozza a bűncselekmények elkövetéséből származó vagyonok tisztára mosását, valamint a terrorizmus finanszírozását. A politika tartalmazza, hogy a vállalatcsoport a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok azonosítása, elemzése, értékelése és kezelése érdekében a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem tárgyú csoportszintű kockázatértékelést készít,

amelyet legalább évente felülvizsgál. Továbbá ügyfeleit kockázati kategóriába sorolja és a kockázati kategóriának megfelelő ügyfélátvilágítási intézkedéseket alkalmaz. Az ügyfél-átvilágítás során a „Know your customer" elv alkalmazásával kialakítja az ügyfélre vonatkozó ügyfélprofilt, és szűri az ügyfélprofilba nem illeszkedő, gyanús tranzakciókat, szükséges esetén bejelentést tesz a pénzügyi információs egységnek (financial intelligence unit, FIU). Az AML/CFT előírások Csoportszinten kötelezőek. Eltérés csak az anyabank engedélyével lehetséges a helyi jogszabályi előírások, felügyeleti elvárások és ajánlások miatt.

Alkalmazási kör: A Politika előírásai szerint az OTP Bank meghatározza az AML/CFT tevékenységgel kapcsolatos csoportszinten alkalmazandó követelményeket, eljárásrendeket és munkafolyamatokat.

Elérhetőség biztosítása: A politika a belső szabályozótárban, a Bank @honlapján is elérhető.

Kapcsolódó külső elvárások: A Politika kialakítása a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás terület tevékenységét szabályozó Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanács által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló belső szabályzat, illetve az Általános üzletszabályzat vonatkozó pontjainak megfelelve készült.

Egyéb jellemzői tekintetében a Politika megegyezik a Compliance Politikával.

Korrupcióellenes Politika

Fő tartalom: Az OTP Csoport elkötelezett a korrupció elleni küzdelemben és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés, és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben. A politika célja, hogy meghatározza az OTP Csoport korrupcióellenes tevékenységének elveit, azonosítsa a korrupció veszélyének különösen kitett területeket, illetve, hogy alapdokumentumként szolgáljon a Bankcsoport korrupcióellenes tevékenységéhez a szükséges szabályozói dokumentumok kialakítása, valamint az érintett munkatársak korrupcióellenes tevékenysége során. A politikában foglalt rendelkezések a csoportszintű Etikai Kódex és Partneri Etikai Kódex rendelkezéseivel együtt alkalmazandók.

Alkalmazási kör: A politika hatálya kiterjed a Csoporttagok minden munkatársára, szerződéses partnerére, illetve a tevékenységük ellátásában bármilyen egyéb módon közreműködő személyre.

Felelős: A megfelelőség tekintetében – így a Compliance Politika egésze kapcsán is – az irányítási és szervezeti felelősséget az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság viseli.

Elérhetőség biztosítása: A politika a belső szabályozótárban, a Bank @honlapján is elérhető. Tekintettel arra, hogy a korrupcióellenes fellépés az üzleti viszonyokban is kiemelt jelentőségű, a Csoporttagok fokozott figyelmet fordítanak arra, hogy minden munkatárs és szerződéses partner maradéktalanul tisztában legyen a Politika rendelkezéseivel. Ennek érdekében a Csoporttagok mindenkor szabad hozzáférést biztosítanak a Politikához, valamint elvárják munkatársaiktól és szerződéses partnereiktől a dokumentum megismerését, és korrupcióellenes klauzulát alkalmaz (ld. @G1-3). A Korrupcióellenes Politikával kapcsolatos képzések a Compliance politika @képzési programjának részét képezik.

Kapcsolódó külső elvárások: A Korrupcióellenes Politika rendelkezései a mindenkor hatályos korrupcióellenes hazai és nemzetközi jogszabályoknak[138], valamint a Wolfsberg Csoport Korrupcióellenes Kézikönyvének[139] megfelelően kerültek kialakításra.

Egyéb jellemzői tekintetében a Politika megegyezik a Compliance Politikával.

Intézkedések és célok

A vállalati kultúra és compliance előmozdítását célzó tevékenységek

Etikai bejelentési rendszer

Az Etikai Kódex elvárása szerint, az OTP Csoport munkatársa köteles felhívni az érintettek vagy közvetlen felettese figyelmét, ha jogellenes, az Etikai Kódexben foglalt szabályokkal, értékekkel ellentétes, vagy olyan gyakorlatot tapasztal munkája során, amely visszaéléshez vezethet. Ezt az OTP Bank Nyrt. Compliance Igazgatóságának, vagy az érintett OTP csoporttag compliance területének elérhetőségein szükséges megtennie.

[138] (a) Az Egyesült Nemzetek Szervezete Korrupció Elleni Egyezménye (2005. évi. CXXXIV. törvény), (b) az Európai Unió működéséről szóló szerződés, (c) az Európai Unióról szóló szerződés K.3. cikke (2) bekezdésének c) pontja alapján, az Európai Közösségek tisztviselőit és az Európai Unió tagállamainak tisztviselőit érintő korrupció elleni küzdelemről szóló Egyezmény, (d) (EU) Tanács Kerethatározata (2003. július 22.) a magánszektorban tapasztalható korrupció elleni küzdelemről (e) (EU) Tanács 2008/852/IB Határozata (2008. október 24.) egy korrupcióellenes kapcsolattartói hálózatról, (f) a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény, (g) a panaszokról, a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvény, vagy a felsorolt jogszabályokat felváltó mindenkor hatályos jogszabályok vonatkozó rendelkezései

[139] „The Wolfsberg Group – Wolfsberg Anti-Bribery and Corruption (ABC) Compliance Programme Guidance (2017)"

Etikai bejelentésre, vagy a Partneri Etikai Kódexben foglaltakkal kapcsolatos kérdés feltevésére ugyanezeken a csatornákon külső félnek is lehetősége van.

Az etikai bejelentést személyesen munkaidőben, levélben, telefonon, e-mailen, vagy az érintett OTP csoporttag compliance területének elérhetőségein lehet megtenni, valamint az erre a célra dedikált Bejelentési rendszer online felületén is. A bejelentések megtétele anonim módon is lehetséges. Az etikai bejelentési rendszer működése folyamatos. A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat az OTP Csoport minden esetben bizalmasan kezeli, a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok betartásával, a bejelentő védelme mellett.

A Bankcsoport tagja a Bejelentési rendszeren keresztül tett írásbeli bejelentés kézhezvételétől számított hét napon belül a bejelentés megtételéről visszaigazolást küld a bejelentő számára, valamint általános tájékoztatást nyújt a Bejelentésekről szóló törvény szerinti eljárási és adatkezelési szabályokról.

A Bankcsoport tagjai a bejelentésben foglaltakat a körülmények által lehetővé tett legrövidebb időn belül, de legfeljebb a bejelentés beérkezésétől számított harminc napon belül kivizsgálják. A harminc napos ügyintézési határidőt különösen indokolt esetben, a bejelentő egyidejű tájékoztatása mellett lehet meghosszabbítani. A bejelentőt ebben az esetben a kivizsgálás várható időpontjáról és a kivizsgálás meghosszabbítása indokairól kell tájékoztatni. A bejelentés kivizsgálásának a határideje a meghosszabbítás esetén sem haladhatja meg a három hónapot. A Bankcsoport tagjai a bejelentés kivizsgálásáról vagy annak mellőzéséről és a mellőzés indokáról, illetve a bejelentés kivizsgálásának az eredményéről a bejelentőt írásban tájékoztatják. Az írásbeli tájékoztatás mellőzhető, ha a Bankcsoport tagja a bejelentőt szóban tájékoztatta, aki a tájékoztatást tudomásul vette.

A bejelentésekkel kapcsolatos eljárásokban minden résztvevő függetlenül, tisztességesen, a pártatlanság kritériumainak megfelelően és az Etikai Kódex szerint köteles eljárni. A tisztességes eljárás követelményének megfelelően az eljárás során biztosított, hogy a bejelentett személy a bejelentéssel kapcsolatos álláspontját akár jogi képviselője útján is kifejtse, és azt bizonyítékokkal alátámassza.

Az etikai/jogsértés bejelentési rendszer működtetésének eljárásrendje szerint a vizsgálati jelentés alapján az Etikai Osztály[140] vezetője dönt az elsőfokú eljárás lezárásáról, hogy történt-e jogsértés és/vagy az OTP Csoport Etikai Kódexének rendelkezésének megsértése, továbbá intézkedési javaslatot fogalmazhat meg a jogsértés/etikai normasértés orvoslására, illetve olyan intézkedések meghozására, amelyek alkalmasak a jogsértések vagy az Etikai Kódex megsértésének elkerülésére, megelőzésére és a kockázatok csökkentésére. Ha a bejelentés kapcsán lefolytatott vizsgálat (elsőfokú eljárás) eredményével az érintett (a bejelentő vagy a bejelentéssel érintett) nem ért egyet, úgy a tájékoztatás kézhez vételétől számított 15 napon belül az Etikai Bizottsághoz, mint másodfokon eljáró testülethez fordulhat írásban a bejelentési csatornákon keresztül.

Amennyiben jogszabály előírja, az abban foglalt feltételek fennállása esetén az Etikai Osztály kezdeményezi az illetékes hatóság eljárását. Ha büntető feljelentés megtétele látszik indokoltnak, azt a Biztonsági Igazgatósággal, mint a büntető ügyekben hatósági kapcsolattartást irányító szervezettel egyeztetve kell megtenni.

Az Etikai Osztály vezetője soron kívül értesíti a Elnök-vezérigazgatói szervezet vezetőjét és a Felügyelő Bizottságot, ha a bejelentés a Bank vezető tisztségviselőivel, illetve vezető állású személyeivel; a magyar, illetve a külföldi leányvállalatok első számú vezetőivel; valamint, ha a Compliance Igazgatóság tevékenységével kapcsolatban érkezett.

Etikai eljárás keretében sor kerülhet a bejelentési rendszeren kívül is incidensek, köztük korrupciós és vesztegetési esetek azonnali, független és objektív kivizsgálására. Ha ilyen tárgyú bejelentés érkezik a panaszkezeléshez, akkor a panaszkezelés haladéktalanul köteles az üggyel megkeresni az Etikai Osztályt. Az Etikai Osztály dönt az ügy etikai eljárássá minősítéséről, amelynek kivizsgálása az előzőekben részletezettek szerint történik.

Etikai képzés

Az OTP Csoport kiemelten fontosnak tartja az etikai normák, valamint az etikai bejelentési rendszer megismerését és tudatosítását a munkatársak körében, ezért minden munkatársra kiterjedő éves etikai képzést folytat, emellett az értékesítő ügynökök számára a munkavégzés kezdetéhez képest meghatározott időn belül kötelező a képzés elvégzése. A képzés célja, hogy a megszerzett ismeretek révén minden munkavállaló képes legyen etikus és felelős módon cselekedni, hozzájárulva ezzel egy igazságos és tisztességes működés megteremtéséhez a vállalaton belül. A tananyag átfogó útmutatót ad az OTP Csoportban elvárt etikus magatartásformákról. A képzés főbb pontjai: etikai alapok; összeférhetetlenség; etikus magatartás bankon kívül és belül; politikai szerepvállalás; pénzügyek a munkahelyen; korrupció, tiltott

[140] 2025. január 1-jétől az OTP Bankban Integrity Osztály; a csoporttagoknál az illetékes osztály elnevezése nem egységes

befolyásolás; kölcsönös tisztelet és együttműködés. A tananyag segítséget nyújt a fent említett kérdések megértéséhez és kezeléséhez, gyakorlati példákon és iránymutatásokon keresztül segítve az etikus viselkedést és döntéshozatalt. A Bankcsoport rendszeresen felülvizsgálja és nyomon követi az etikai normák megismerését és betartását.

A vezetők szerepe kiemelt az elvárt viselkedésformák közvetítésében, ezért a vezetők külön, éves gyakoriságú vezetői etikai képzést is végeznek. Ez segítséget ad, miként kezeljék az etikai kérdésekkel kapcsolatos esetlegesen felmerülő problémákat. A képzés főbb pontjai: a példamutatás fontossága; vezetői kihívás: megfelelő munkakörnyezet kialakítása; egyenlő bánásmód; összeférhetetlenség kezelése.

Az Etikai Kódex külön elvárásokat is megfogalmaz a vezetők felé: Az OTP Csoport vezetői minden szükséges erőfeszítést megtesznek annak érdekében, hogy biztosítsák a munkatársaknak az Etikai Kódex szabályainak megismerését. Fontos, hogy olyan munkakörnyezetet alakítsanak ki, ahol a munkatársaik biztonságban és jól érzik magukat. Támogatják a munkatársakat abban, hogy jóhiszeműen etikai kérdéseket, problémákat vessenek fel, és emiatt semmilyen megtorlásnak ne legyenek kitéve. Az OTP Csoport vezetői személyes példával járnak elöl az Etikai Kódex elveinek maradéktalan betartása terén. Kifejezetten fontos a vezetők példamutatása a megfelelő hangnem, szóhasználat, fellépés, gesztikuláció és a kommunikáció terén. Felelősségük az etikus működés kultúrájának fenntartása, a Kódex elveinek és előírásainak betartatása a munkavállalókkal, amelyet a rendelkezésükre álló jogszerű eszközökkel ellenőriznek. A megfogalmazott elvárások iránymutatást jelentenek, a Kódex nem tartalmazhatja a megfelelő cselekvésre vonatkozó teljeskörű útmutatást minden helyzetre és körülményre tekintettel.

A Bank a compliance tevékenységgel összefüggésben a szervezet igényeihez igazodó képzési programot tesz lehetővé az alkalmazottak számára megfelelő részvételi lehetőség, időkeret, költségvetés és erőforrások rendelkezésre bocsátásával és ez a Csoporttagok felé is elvárás.

Az OTP Bank alkalmazottainak oktatását, képzését a compliance funkció nyomon követi, meggyőződik arról, hogy minden új belépő megkapja a munkája magas szintű végzéséhez szükséges ismereteket. Ahol hiányosságok jelentkeznek, ott pótolja az ismereteket, vagy felfrissíti a korábbi oktatás során elsajátított tudást. Az oktatási terv a compliance kockázatértékelés, a jogszabályi kötelezettség és belső elvárások alapján készül. A terv az új belépők compliance orientációs, illetve az alkalmazottak eseti vagy éves ismétlő, kötelező képzéseiből tevődik össze. A compliance funkciót ellátó szervezeti egységek maguk készítik el az oktatási anyagaikat és az esetlegesen kapcsolódó teszteket, valamint meghatározzák a szempontrendszert az egyes képzések résztvevőinek körére. Az oktatási anyagok minimum évente felülvizsgálatra kerülnek, illetve az éves oktatási terv a compliance kockázatelemzés által meghatározott igényeknek és más fejlesztési tervnek megfelelően szükség esetén módosítják.

A pénzmosás elleni küzdelmet célzó tevékenységek

A pénzmosás elleni küzdelemhez kapcsolódó fő intézkedések az erről szóló képzési program és a visszaélés-bejelentő rendszer működtetése.

AML/CFT tudatosság fejlesztése

A Bankcsoport, érintett dolgozói AML/CFT tudatosságának növelése érdekében, rendszeres (legalább évente) kötelező oktatásokat tart. Az AML/CFT képzéseket kétféle gyakorlat szerint végzik a Bankcsoport bankjai[141]. A tagvállalatok egy részénél valamennyi munkavállaló számára kötelező e képzések elvégzése, a másik részénél azok számára kötelező, akik a bank üzletszerű tevékenysége során az AML/CFT-vel összefüggő tevékenységgel foglalkoznak, és az ügyfelekkel kapcsolatba kerülnek, illetve ezek vezetői. A képzések jellemzően online formában zajlanak, de van példa a személyes oktatásra is. A képzések jellemző témája a szabályozási környezet bemutatása, kitérve az aktuális újdonságokra, illetve az esettanulmányok. A képzések teszttel zárulnak.

Minden munkavállaló számára kötelező a képzés a DSK Bank, az OTP Bank Szlovénia, az Ipoteka Bank, az OTP Bank Ukrajna, az OTP Bank Albánia, az OTP Bank Moldova és az OTP Bank Oroszország esetében.

Magyarországon (OTP Bank és Merkantil Bank) a Pmt. és az MNB rendelet által előírtak alapján azok részesülnek képzésben, akik a Bank üzletszerű tevékenysége során az AML/CFT-vel összefüggő tevékenységgel foglalkoznak, és az ügyfelekkel kapcsolatba kerülnek, illetve ezek vezetői. Az OTP Bank gondoskodik arról, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggő tevékenység ellátásában részt vevő vezetői, alkalmazottai a munkakörük betöltéséhez szükséges mélységű megelőzési képzésben és legalább évente egyszer továbbképzésben (együtt: általános képzés) részesüljenek és írásbeli vizsgát (ideértve az elektronikus rendszerben lebonyolított vizsgát is) tegyenek. A Bank az ügyfelekkel kapcsolatban álló alkalmazottai részére legalább évente egyszer az általános képzésnél

[141] A téma a Bankcsoport bankjainál lényeges, a képzések bemutatása is e körre vonatkozóan történik.

részletesebb speciális képzést biztosít. A Merkantil Bank éves képzése e-learning formában zajlik, online vizsgával zárul.

Az OTP Bank Szerbia a szerb Pénzmosás megelőzési törvénynek megfelelően jár el a képzések tekintetében, azok számára kötelező a képzés, akik üzleti kapcsolatot létesítenek ügyfelekkel és tranzakciókat végeznek.

A horvát leánybank szintén a törvényi előírásokat követi, az ügyfelekkel üzleti kapcsolatba kerülő munkatársak és a felső vezetés részesülnek képzésben.

A montenegrói CKB azonosította azokat az alkalmazottakat és vezető tisztségviselőket, akik az AML/CFT szempontból kockázatnak vannak kitéve (ügyfelekkel közvetlenül vagy közvetetten kapcsolatban lévők, illetve a tranzakciók végrehajtói, compliance, belső ellenőrzés, biztonsági, működési kockázatkezelés területek munkavállalói, felső vezetés és Felügyelő Bizottság) és ők részesülnek képzésben.

A román leánybanknál azoknak a munkatársaknak volt kötelező a képzés elvégzése, akik az AML/CFT vagy KYC (Know your customer) folyamatokban felelősséggel bírtak, vagy azokba bevonásra kerültek.

A Bankcsoport a munkavállalók AML ismereteinek bővítése érdekében banki belső fórumokon (intranet, szakmai hírlevél) is megoszt információkat a megfelelően elvégzett ügyfél-átvilágításról, alapos ügyfélismeretről, a bűnös cselekedetre irányuló, AML gyanúra alapot adó viselkedések (strómangyanú, indokolatlan készpénzhasználat) felismeréséről a mindenkori trendeknek megfelelően.

AML visszaélés-bejelentési rendszer

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatban felmerülő jogellenes magatartások jelentésére az OTP Bank visszaélés-bejelentő rendszert működtet. Amennyiben az OTP Bank megsérti a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényt (Pmt.), az alkalmazottak küldhetnek névtelen értesítést az e célból működtetett visszaélés bejelentő rendszeren keresztül. A kivizsgálás a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Főosztály vagy annak munkatársait érintő bejelentések esetében a Compliance Igazgatóság vezetője által kijelölt munkatárs, egyéb esetekben a Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Főosztály vezetője, vagy az általa kijelölt munkatárs feladata harminc napon belül. A kijelölt személy a vizsgálat eredményéről intézkedési javaslatot, határidőt és felelőst tartalmazó jelentést készít. A bejelentés kivizsgálásának eredményéről készített jelentést a Compliance Igazgatóság vezetője hagyja jóvá és gondoskodik az abban foglaltak megfelelő végrehajtásáról. Amennyiben a vizsgálat eredménye alapján indokolt, a kijelölt személy haladéktalanul bejelentést tesz az illetékes szerveknél, hatóságoknál. A visszaélés-bejelentési rendszer működése folyamatos.

A korrupcióellenes magatartást célzó tevékenységek

Az OTP Csoport korrupcióellenes magatartással kapcsolatos intézkedésének tekintjük a korrupcióellenességre vonatkozó képzési rendszert, ami az Etikai képzés keretében (ld. ugyanezen közzétételi követelmény, fentebb) valósul meg. Szintén a korrupcióelleni küzdelmet segítik a kockázatértékelés és a korrupció ellenes vizsgálatok, amelyek a @G1-3 közzétételnél kerülnek bemutatásra.

A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése[142]

ESRS G1-3

A @Korrupcióellenes Politikában és a @Compliance politikában megfogalmazott elvárás, hogy az OTP Bank minden szerződéses jogviszonyában és szabályozó dokumentumában törekedni kell egy **korrupcióellenes klauzula** megfogalmazására, amely alapján a szerződéses partnerekkel való együttműködés során – így különösen az ajánlatkérési és előkészítési folyamatban – körültekintően, a korrupció kockázatának minimalizálásával kötelesek eljárni a felek. A korrupcióellenes klauzulától eltérés csak kivételesen indokolt esetben engedhető meg, a szerződő szakterület egyedi mérlegelése alapján, a szerződő szakterület kockázatvállalása és felelőssége mellett. Az eltérést, illetve a korrupcióellenes klauzula alkalmazásának mellőzését annak indoklásával együtt jelezni szükséges a compliance terület felé. A klauzula alkalmazásának csoporttagokra való kiterjesztése 2025-ben fokozatosan tervezett.

A Csoporttagok esetlegesen érintett szervezeti egységei, illetve tevékenységei eltérő korrupciós kockázatot jelentenek, a @Korrupcióellenes Politikában szerepel a korrupciós kockázatnak leginkább kitett tevékenységek nem teljes körű listája: ajándékozás és reprezentációs kiadások kezelése; jótékonyság és szponzoráció; szerződéses partnerekkel való kapcsolattartás; szerződéses kötelezettségek vállalása; befektetések, eszközök vásárlása, kezelése, fenntartása; új munkatársak felvétele; ingatlan vásárlása,

[142] Ezt a közzétételi követelményt az ESRS szerinti intézkedésnek tekintjük.

kezelése, értékesítése. Egyúttal megfogalmazásra kerül, hogy a Bankcsoport további figyelmet fordít, minden a listában nem szereplő korrupciós kockázatot magában hordozó tevékenységre.

A csoporttagok éves **kockázatalapú értékelés** alapján meghatározzák, melyek azok a szervezeti egységek, illetve tevékenységek, amelyek a korrupcióellenes tevékenység aktuális fókuszában állnak. Emellett az OTP Bank Compliance területe antikorrupciós vizsgálatokat folytat saját maga által meghatározott ún. korrupciós vizsgálatok szerint, amelynek megvalósításával a Bank fokozatosan halad előre. Ez egy folyamatos /időszakosan ismétlődő vizsgálat, melynek előre kijelölt véghatáridje nincsen. A tervek szerint egyes fokozott korrupciós kockázatú területek vizsgálatára fog sor kerülni. Így például a beszállítói vagy ügynöki tevékenységek.

Az OTP Csoport a Korrupcióellenes Politikában foglalt rendelkezések hatékony érvényesítése érdekében részletes szabályokat és eljárásokat dolgoz ki. A Csoporttagoktól elvárt a korrupcióellenes szabályok, szerződéses rendelkezések átvétele, a vonatkozó eljárások implementálása és azok következetes betartása.

A korrupcióval és vesztegetéssel kapcsolatos tájékoztatási és általános képzési gyakorlatok a @G1-1 közzétételnél kerültek részletezésre.

Az OTP Csoport valamennyi munkavállalója számára kötelező éves etikai képzés, amely magában foglalja a korrupció témakörét is. Így a korrupció és vesztegetés kockázatának kitett funkciók munkavállalói esetében a képzési programok általi lefedettség 100%.

A korrupció és a vesztegetés **felderítése** érdekében, az érintett csoporttag compliance funkcióját ellátó szervezeti egysége/személye figyelemmel kíséri a Politika érvényesülését a csoporttag tevékenysége során és megfelelőségét a mindenkor hatályos jogszabályoknak, valamint minden egyéb vonatkozó elvárásnak és legjobb üzleti gyakorlatnak. Ha a compliance funkciót ellátó szervezeti egység/személy bármilyen anomáliát vagy szabálytalanságot fedez fel vagy arról információt kap, úgy kezdeményezi a rendelkezés felülvizsgálatát, szükséges esetben módosítását és gondoskodik arról, hogy a feltárt hiányosság, szabálytalanság a vezető testületek tudomására jusson. A Csoporttagok vezető testületei figyelemmel kísérik a Politikában foglaltak érvényesülését emellett azzal, hogy évente tájékoztatást kapnak a Politikában foglalt elvárások érvényesüléséről.

A Korrupcióellenes Politikában foglalt rendelkezések megsértését az @Etikai Kódexben és @Partneri Etikai Kódexben meghatározott csatornákon van lehetőség bejelenteni, a kivizsgálás is az etikai/jogsértés bejelentési rendszer működtetésének eljárásrendje szerint történik[143] (ld. @Etikai bejelentési rendszer).

A Bankcsoport Összeférhetetlenségi szabályzata alapján a korrupciós és a vesztegetési állítások és esetek kezelésekor is elkülönül a vizsgált és vizsgáló. A Banknak alapvető üzleti érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy vezető állású személyeinek, vezető testületei tagjainak, valamint munkavállalóinak személyes érdekei ne ütközzenek a Bank, az OTP Csoport és ügyfelei üzleti érdekeivel és kötelezettségvállalásaival.

Korrupciós és vesztegetési esetek

ESRS G1-4

A korrupció és vesztegetés elleni jogszabályok megsértésében való bűnösséget megállapító ítélet nem született az OTP Csoport tagjaival szemben. 2024-ben két megerősített korrupciós és vesztegetéssel kapcsolatos eset volt az üzbég Ipoteka Banknál, amelyet nyilvános jogi ügynek tekint a bank, amellett, hogy az ügy végül belső vizsgálat mellett zárult, hivatalos szerv nem hozott döntést. Az esetek megjelentek a helyi médiában, ezt követően került sor kivizsgálásukra. A hivatalos szervek által végzett vizsgálatok alatt a bank, erre vonatkozó lehetőségével élve úgy döntött, hogy belsőleg vizsgálja ki az eseteket. Mindkét incidens kapcsán felelősségre vonták az érintett munkavállalókat, elbocsátásra kerültek. Üzleti partnerrel történt szerződés megszüntetésére nem volt szükség.

Az első esetben egy bankfióki pénzügyi tanácsadó a jelzáloghitel-igénylés kapcsán nyújtott segítségért fogadott el pénzt. A vesztegetés a hitelkérelem hivatalos benyújtása előtt történt. A compliance csoport belső vizsgálatának eredményeként a tanácsadó munkaviszonyát megszüntették. A másik esetben egy másik bankfiók két alkalmazottja okirathamisítással próbált harmadik félnek segítséget nyújtani jelzáloghitel-nyújtás kapcsán. A jogellenes tevékenység még azelőtt történt, hogy a harmadik fél a hitelkérelmet benyújtotta volna. Ez esetben is megszüntetésre került a munkavállaló jogviszonya.

A korrupció és vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos eljárások és normák megsértésének kezelése érdekében hozott intézkedéseket a @G1-3 tartalmazza.

[143] megfelelve a Hpt. 116.§-ának, valamint a Bejelentésekről szóló törvény szerinti belső visszaélés bejelentési rendszernek

Jogi eljárások

Az alábbiakban összesítve mutatjuk be az OTP Csoport tagjainál lezárt hatósági eljárásait és a fizetett bírságok összegét.

GRI 2-27 Lezárt hatósági eljárások, fizetett bírságok, OTP Csoport - 2024						
	Összes lezárt eljárás	Jelentős ügyek száma	Összes bírsággal zárult ügy	Megfizetett bírság összesen	2024. évi gyakorlat bírsága	Korábbi időszak gyakorlatának bírsága
	db			millió forint		
versenyjogi szabályok megsértése[1]	3	0	3	2,1	2,1	0
fogyasztóvédelmi szabályok megsértése	256	0	55	69,3	28,5	40,8
esélyegyenlőségi szabályok megsértése (saját munkaerő)	2	0	0	0	0	0
esélyegyenlőségi szabályok megsértése (nem saját munkaerő)	0	0	0	0	0	0
akadálymentesítési szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
felügyeleti eljárás	138	3	64	584,7	572,5	12,3
IT biztonsági / kiberbiztonsági szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
adóügyi szabályok megsértése	2	0	1	0,2	0	0,1
környezetvédelmi szabályok megsértése	1	0	1	0,4	0,4	0
marketingkommunikációs szabályok megsértése	1	0	1	0,5	0,5	0
információnyújtásra vonatkozó szabályok megsértése	6	0	6	6,6	6,6	0
marketingkommunikáció és információnyújtásra vonatkozó szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
adatvédelmi szabályok megsértése	19	1	3	215,0	6,5	208,5
korrupció és vesztegetés elleni szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
munkaügyi szabályok megsértése	6	0	0	0	0	0
munkavédelmi szabályok megsértése	1	0	1	0,3	0	0,3
egyéb eljárás	5	0	0	0,2	0,2	0
Összesen 2024	**440**	**4**	**135**	**879,4**	**617,4**	**262,0**

Az egyes országok hatósági gyakorlatai jelentősen eltérhetnek, ez hozzájárul az eljárások számában lévő lényeges különbségekhez.
[1] A tröszt- és monopólium ellenes szabályok megsértésével kapcsolatos esetek is ide tartoznak.

2024-ben három versenyjogi eljárás volt folyamatban, amelyben a Bankcsoport tagjai is érintettek voltak, egy-egy eset az OTP Bank, az üzbég Ipoteka Bank és az OTP Bank Oroszország ellen indult. A három lezárt versenyjogi ügy közül az egyikben az Ipoteka Bank volt érintett a Monopólium Megelőzési Bizottság mikrohitelek hirdetése kapcsán, a marketingkommunikációs szabályok be nem tartása miatt bírságot a Bankra, 600 ezer forint összegben. Két eljárásban az orosz leánybank bírság kiszabásában részesült, összesen 1,5 millió forint összegben.

Jelentősége miatt mutatjuk be az OTP Bank folyamatban lévő versenyjogi ügyét. Az ún. Interchange ügyben 2021-ben indult (megismételt) eljárás. A Gazdasági Versenyhivatal (GVH) 2009-ben (a Mastercard és a Visa, valamint több más bank mellett) az OTP Bankot 281 millió forintra bírságolta az ún. Interchange (bankközi jutalék) ügyben. Az OTP Bank a határozatot bíróság előtt megtámadta: a másodfokú bíróság 2017 márciusában jogerősen hatályon kívül helyezte a GVH bírságkiszabó határozatát, és a GVH-t új eljárásra kötelezte. Ezt a döntést a Kúria helyben hagyta, a 2009-es bírsághatározat végérvényesen semmissé vált. A befizetett bírság összegét már korábban visszafizette a GVH. A GVH – a bíróság ítélet iránymutatása alapján – az ügyben új (megismételt) versenyfelügyeleti eljárást indított az érintettek ellen 2021 júniusában, ami 2024-ben még folyamatban volt.

További jelentős eljárások:

2024-ben, 102 millió forint bírsággal zárult az Magyar Nemzeti Bank 2022-ben indított ellenőrzési eljárása az OTP Banknál, pénzforgalom témakörben. A témavizsgálat több jogszabály egyes rendelkezéseinek megsértése miatt a bírság mellett intézkedések végrehajtására is kötelezte a Bankot.

A bolgár Személyes Adatok Védelme Bizottság (Commission for Personal Data Protection – CPDP) 209 millió forint összegű bírságot szabott ki a DSK Bankra. Az bírság egy 2019-es ügy miatt került kiszabásra, a személyes adatok védelmére vonatkozó szabályok megsértése miatt. Az ügyben 2024-ben született hatályos döntés.

A montenegrói leánybank esetében a Montenegrói Központi Bank a belső ellenőrzési rendszerek megfelelőségét és hatékonyságát, illetve a működési kockázatkezelést vizsgálta egy bankfiókban történt csalási esemény kapcsán. A felügyelet 424 millió forint összegű bírságot szabott ki (megfizetésére már a jelentéstételi időszakot követően került sor).

Az albán leánybankkal szemben az Albán Nemzeti Bank folytatott eljárást, amelynek eredményeként a Bank két gyakorlata kapcsán kötelezte a Bankot módosításra. Az eljárás nyomán bírság kiszabására nem került sor.

2024-ben nem fordult elő nem megfelelőség a termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos információnyújtásra vonatkozó önkéntes kódexek tekintetében, és nem fordult elő nem megfelelőség a marketingkommunikációra vonatkozó önkéntes kódexek tekintetében.

2024-ben kettő, saját munkavállalót érintő esélyegyenlőséggel kapcsolatos jogi eljárás zárult az OTP Csoport tagvállalatainál az OTP Bank Szerbiánál. Egyik eset sem zárult bírsággal.

2024 során az OTP Csoportnál összesen 14 diszkriminációval összefüggő bejelentés történt[144]. Az OTP Banknál kilenc, az OTP Bank Romániánál két, a bolgár DSK Banknál és a montenegrói CKB leánybanknál, az OTP Faktoringnál egy-egy eset volt. Az esetek közül egy sem bizonyult jogosnak.

4.2. Jelentéstételi politika a G1 fejezet kapcsán

G1-3 21. b: A kockázatos funkciókban dolgozó alkalmazottak számára nyújtott korrupció és vesztegetés elleni képzési programok esetében az e programok által lefedett, kockázatnak kitett funkciókban dolgozó alkalmazottak százalékos arányának számítása során a vállalatcsoport figyelembe veszi azokat az alkalmazottakat, akik a jelentési időszakban befejezték a képzési programot, valamint azokat, akiknek ki volt jelölve a program elvégzése, függetlenül attól, hogy a mérleg fordulónapján befejezték-e.

G1-4 23. a: A Csoport közzéteszi a korrupcióellenes és vesztegetésellenes szabályozások megsértése miatt lezárt ítéletek számát, valamint a jelentési időszakban kiszabott bírságok teljes összegét. A jelentett adatok nem tartalmazzák azokat az ítéleteket, amelyek fellebbezés tárgyát képezhetik, vagy amelyek a mérleg fordulónapján még folyamatban vannak.

G1-4 24.a, GRI 2-27: A jogszabályi nem megfelelőségre vonatkozó közzétételi követelményeket együttesen mutatja be a Csoport, a különböző témákra vonatkozó nem megfelelőségek kapcsán ugyanakkor részben eltérnek az ESRS elvárásai, illetve a jogalany-specifikus közzétételként alkalmazott GRI Standards 2021 GRI 2-27 indikátor elvárásai.

- a G1-4 24. a korrupció és a vesztegetés elleni jogszabályok megsértésében való bűnösséget megállapító ítéletek száma;
- a GRI 2-27 törvényeknek és szabályozásoknak való nem megfelelőségek esetében a hatóság megkeresésére vagy a hatóságnak történő jelentés nyomán indult, a jelentési időszakban jogerősen lezárt esetekre vonatkoznak az információk.

A Csoport a szabálysértés témáiként teszi közzé az információkat, témánként az esetek között nincs átfedés.

A Csoport közzéteszi az összes lezárt ügy számát.

Közzéteszi az összes bírsággal zárult eset számát és a kifizetett bírság összegét, ezen belül elkülönítve jeleníti meg:

- A jelentéstételi időszakhoz tartozó gyakorlat bírsága: a bírság kiszabásakor még fennálló gyakorlat;
- Korábbi időszakhoz tartozó gyakorlat bírsága: a kifogásolt gyakorlat már a bírság kiszabását megelőzően, egy korábbi évben megszűnt.

A Csoport közzéteszi a jelentős nem megfelelőséget jelentő ügyek számát. Jelentős nem megfelelőség:

- egy ügy bírsága eléri a 10 millió forint összeget;
- több, azonos gyakorlat miatt kifizetett bírsága eléri a 10 millió forint összeget;
- bírság kiszabásával nem járó ügy alapesetben nem minősül jelentősnek, ez alól kivétel, ha a Csoporttag illetékes szakterülete ezt eltérően ítéli meg.

A Diszkriminációval kapcsolatos esetek és kiküszöbölést célzó intézkedések vonatkozásában diszkriminációval kapcsolatos eset (az ESRS meghatározásával azonos módon) a nemi identitáson, faji vagy etnikai származáson, állampolgárságon, valláson vagy meggyőződésen, fogyatékosságon, életkoron, szexuális irányultságon alapuló hátrányos megkülönböztetés; magában foglalja a zaklatás eseteit is, mint a hátrányos megkülönböztetés egyik sajátos formáját.

A Csoport jelenti a diszkriminációval összefüggő valamennyi jutott eset számát, ezen belül elkülönítve jelenti a saját munkaerőt ért diszkriminációval összefüggő esetek számát (S1-17 103. a). A Csoport jelenti továbbá a jogos diszkriminációs esetek számát és ezen belül a saját munkaerőt ért diszkriminációval összefüggő esetek számát.

[144] A saját munkaerőt ért diszkriminációval összefüggő esetekről az információ az S1- Saját munkaerő fejezetben található

5. Melléklet

Az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak tapasztalatai

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai

Belső tagok

Dr. Csányi Sándor:
az Igazgatóság elnöke
elnök-vezérigazgató

1980-tól a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán (Bankfelügyelet) dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető.

A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között.

1992-től az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója.

Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának és a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke.

2022-ben alapítóként a Bonitás 2002 Zrt. és a Hungerit Zrt. részvényeinek 100%-ának valamint nagy összegű készpénznek az átadásával létrehozta a Unity Vagyonkezelő Alapítványt, amely „Family Office”-ként funkcionál és jelentős befektetéseket kezel.

A Bonitás 2002 Zrt. egy holding cég, amely közel 240 közvetlen vagy közvetett tulajdonában álló cégből álló agrár, élelmiszeripari, ingatlan és alapkezelési befektetéseit kezeli.

A Bonafarm-vállalatcsoporton, a Hungerit Zrt.-n és a KITE Zrt.-n keresztül a KKE-régió egyik legnagyobb agrár- és élelmiszeripari befektetője – a cégcsoport éves szinten 2,5 milliárd euró feletti összesített árbevételt termel 9.500 feletti alkalmazottal összesen 40.000 hektáros megművelt mezőgazdasági földterülettel. A Bonafarm-vállalatcsoport vertikálisan integrált: a mezőgazdasági cégek termelik meg az alapanyagokat az élelmiszeripari gyártónak a legnagyobb magyarországi húsfeldolgozónak, a Pick Szeged Zrt -nek és az MCS Vágóhíd Zrt-nek, a tejipari Sole-Mizo Zrt-nek és a Csányi Pincészetnek. A Bonitás 2002 Zrt-nek jelentős befektetései vannak ingatlan és építőipari vállalkozásokban, valamint kockázati tőke és ingatlan alapokban a Bonitás Befektetési és Ingatlan Alapkezelő Zrt.-n keresztül. A kockázati tőkealap 20 millió eurót kezel és az átlagos befektetése cégenként 900.000 eurótól 2 millió euróig terjed, az ingatlanalap mérete pedig 80 millió euró. A Bonitás 2002 Zrt. portfóliójába tartozik a legnagyobb magyar magánkórház, a BEK Zrt. is.

Csányi Péter
vezérigazgató-helyettes
Digitális Divízió

Pályafutását 2006-ban a Merrill Lynch londoni irodájában kezdte, ahol az egyetem mellett részmunkaidőben pénzügyi szervezetek vállalatfinanszírozási projektjein dolgozott.

2007-2011 között a Deutsche Bank londoni irodájában kezdetben elemző, majd vállalatfinanszírozási területen (közép- és kelet-európai vállalati ügyfelek részére) pénzügyi tanácsadó.

2011-2016-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cégnél többségében banki projekteken szenior tanácsadóként tevékenykedett.

2016-ban csatlakozott az OTP Bankhoz a Digitális Értékesítési és Fejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként, majd az agilis transzformációt követően 2019-től az Omnichannel Tribe vezetéséért felelt. Mindezek mellett 2021 januárjától a szintén agilisan működő Daily Banking Tribe vezetője is lett.

2021 márciusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT Divízió (2021. május 1-jétől Digitális Divízió) vezetője.

Szintén 2021. márciustól a Management Committee tagja és 2023 júliusától az Executive Steering Committee elnöke.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

2020-tól a horvátországi OTP banka d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, emellett az OTP Mobil Kft. Felügyelő Bizottságának tagja, a PortfoLion Zrt. Igazgatóságának tagja, a Fizz.hu (Ecosystem Kft.) Felügyelő Bizottságának tagja, a Magyar Bankszövetség Digitalizációs Munkacsoportjának vezetője, a Mastercard European Advisory Board tagja és az IVSZ Digitális Vállalkozások Szövetségének digitális transzformációért felelős alelnöke.

Wolf László
vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

1983-tól a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között.

1993 áprilisában az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója lett, majd 1994-től vezérigazgató-helyettesként a Kereskedelmi Banki Divíziót vezeti.

2003 óta a DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

2023. június 13-tól kezdődően pedig, az Ipotekabank Felügyelő Bizottságának elnöke.

Külső tagok:

Erdei Tamás György
az Igazgatóság alelnöke, okleveles üzemgazdász

Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen.

1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig.

1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

2012. április 27-től tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja volt.

2019 áprilisától az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának alelnöke, 2019 októberétől Work-out Bizottságának elnöke.

2019 decemberétől az OTP Faktoring Zrt. Igazgatóságának elnöke.

Balogh Gabriella
vegyészmérnök, marketing szakközgazdász

1993-1998 között marketing munkatársként, 1998-2005 között a Marketing Főosztály igazgatójaként, 2005-2008 között pedig a Marketing és Értékesítési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként tevékenykedett az OTP Bank Nyrt.-ben.

2008 óta a GoodStep Consulting Kft. ügyvezető igazgatója. 2010-2017 között a Közép Európai Média és Kiadó igazgatósági tagjaként cégcsoport irányítási feladatokat látott el. 2016 óta a Net Média Zrt. igazgatósági tagja és társtulajdonosa. A Magyar Labdarúgó Szövetség elnökségi tagja, valamint Marketing és Média Bizottságának elnöke. A Művészetek Palotája Kft. felügyelő bizottságának elnöke. 2023-tól a Richter Gedeon Nyrt. igazgatósági tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Baumstark Mihály
okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda

A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas.

1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának a tagja. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja.

Dr. Gresa István
okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda

1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott.

1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt.

2006. március 1-2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.

2012. április 27-től tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

Kovács Antal György
okleveles közgazda

Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-1995-ig fiókigazgatóként dolgozott.

1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója.

2007. július 1-jétől 2022. december 31-ig az OTP Bank Retail Divízióját vezető vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette. 2007. április - 2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke volt, a román leánybank 2024. júliusi eladásáig.

2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke.

2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től 2023. április 27-ig az OTP Bank Igazgatóságának belső tagja, 2023. április 28-tól a Közgyűlés megválasztotta az Igazgatóság külső tagjának.

Nagy György
külgazdasági szakos közgazda

Az 1990-ben alapított Wallis Holding alapító tulajdonosa, 2000-ig vezérigazgatóként irányította a csoportot. 2004-ben alapította meg a Westbay Holding Kft-t mely társaság portfóliójába számos sikeres befektetés tartozik.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Dr. Vági Márton Gellért
főtitkár
Magyar Labdarúgó Szövetség

1987-2000 között a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma Budapesti Corvinus Egyetem) egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. Egyetemi doktori címmel és a közgazdaságtudomány PhD doktora fokozattal rendelkezik. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.

2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott.

2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke.

2000-2010 között különböző időszakokban a Magyar Villamos Művek, a Paksi Atomerőmű és a Nemzeti Tankönyvkiadó igazgatóságának elnöke. 2002 és 2010 között a Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. igazgatósági tagja, 4 évig az Igazgatóság elnöke.

2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára.

2011-2023 között az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta a FIFA Pénzügyi Bizottságának tagja, 2023 óta az UEFA Nemzeti válogatottak versenybizottságának az egyik alelnöke.

2011-2021 között tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-2021 között tagja az OTP Bank Audit Bizottságának. 2020-2021 között tagja az OTP Bank Jelölő Bizottságának.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Dr. Vörös József Zoltán
professzor emeritus, akadémikus
Pécsi Tudományegyetem

2013-tól tagja az MTA-nak. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2021-től professzor emeritusa. 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke.

1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

Tolnay Tibor
a Felügyelő Bizottság elnöke

1989-től 1994-ig a 21. sz. Állami Építőipari Vállalat igazgatója. 1994-től 2015-ig a már privatizált Magyar Építő Részvénytársaság elnök-vezérigazgatója.

1994-től az Érték Kft. ügyvezető igazgatója.

2018-tól 2021-ig a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének elnöke, 2021-től társelnöke.

1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999-től a Felügyelő Bizottság elnöke. 2007-től 2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának elnöke.

Dr. Horváth József Gábor
a Felügyelő Bizottság alelnöke
nyugdíjas ügyvéd

1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től 2023-ig saját ügyvédi irodát vezetett. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance volt.

1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.

2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának tagja. 2014-től 2018-ig az INA Industija Nafte d.d. Igazgatóságának tagja.

Dr. Gudra Tamás
okleveles üzemgazdász, jogász

1993-2001 között könyvvizsgáló a Deloitte & Touche-nál, 2001-2003 között leányvállalati számviteli koordinátor a MOL Rt. Számviteli és Adó Igazgatóságán, 2003-2007 között ügyvezető igazgató az ÁPV Zrt. Könyvszakértő, Pénzügyi és Számviteli Igazgatóságán, 2008-2010 között igazgató az MNV Zrt. Kontrolling Igazgatóságán, majd 2011-2020 júniusa között a Magyar Labdarúgó Szövetség gazdasági igazgatója, 2020-2024 között a Bonafarm Zrt. csoportszintű gazdasági igazgatója. 2024. május óta az OTP Nyugdíjpénztár stratégiai tanácsadója.

2012-2021 között az OTP Lakástakarék Zrt. Felügyelő Bizottságának tagja, 2016 óta a Magyar Paralimpiai Bizottság Felügyelő Bizottságának elnöke. 2021 óta a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem vagyonellenőre, 2022 óta a Unity Vagyonkezelő Alapítvány vagyonellenőre.

2021. április 16-tól az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

Olivier Péqueux
Groupama International SA

1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságnál kezdett dolgozni felügyelő biztosként. 2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott.

2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először, mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként. 2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyettese, ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért volt felelős.

2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2018 és 2024 között a Groupama Assurances Mutuelles nemzetközi ügyvezető igazgatója. 2024 májusa óta a Groupama Assurances Mutuelles pénzügyekért, aktuáriusi, könyvvizsgálatért és kockázatokért felelős vezérigazgató-helyettese.

2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.

Munkavállalói küldöttek:

Bella Klára
igazgató
Nagyvállalati Főosztály

1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában.
1994-1995 között hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban.
1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában.
1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban.
1997-2010 között ügyvezető igazgató-helyettes a Központi Fiókban.
2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban.
2017-2020 a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatója.
2020. július 01. óta a Speciális Finanszírozási Igazgatóság Nagyvállalati Főosztályának igazgatójaként tevékenykedik.
2019. április 12-től az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.

Michnai András
OTP Bank Dolgozói Szakszervezet elnöke

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózatirányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát.
1994-től ügyvezető igazgatóhelyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre.
2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként.
2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének elnöke.

6. Közzétételi követelmények mutatója

56. ESRS Standard kódja	ESRS Standard megnevezése	Közzétételi követelmény kódja	Közzétételi követelmény megnevezése	Hivatkozás a közzétételek bemutatására (oldalszám)
ESRS 2	Általános közzétételek	BP-1	A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja	
		BP-2	Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek	
		GOV-1	Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	
		GOV-2	A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések	
		GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	
		GOV-4	Nyilatkozat az átvilágításról	
		GOV-5	Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja	
		SBM-1	Stratégia üzleti modell és értéklánc	
		SBM-2	Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	
		SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	
		IRO-1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	
		IRO-2	A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények	
ESRS E1	Éghajlatváltozás	ESRS 2 GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	
		E1-1	Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	
		ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	
		ESRS 2 IRO-1	Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	
		E1-2	Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák	
		E1-3	Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	
		E1-4	Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok	
		E1-6	Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás	
		E1-7	ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek	
		E1-8	Belső szén-dioxid-árazás	
		E1-9	A lényeges fizikai és átállási kockázatokból, valamint az éghajlattal kapcsolatos potenciális lehetőségekből eredő várható pénzügyi hatások	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett
ESRS E2	Szennyezés	ESRS 2 IRO-1	A szennyezéssel kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	
ESRS E3	Víz és tengeri erőforrások	ESRS 2 IRO-1	A vízzel és a tengeri erőforrásokkal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	
		E3-1	A vízzel és a tengeri erőforrásokkal kapcsolatos politikák	
		E3-2	A vízhez és a tengeri erőforrásokhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	
		E3-3	A vízzel és a tengeri erőforrásokkal kapcsolatos célok	
		E3-5	A vízzel és a tengeri erőforrásokkal kapcsolatos lényeges hatásokból, kockázatokból és lehetőségekből eredő várható pénzügyi hatások	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett
ESRS E4	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák	ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	
		ESRS 2 IRO-1	A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémával kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	
		E4-1	Átállási terv, valamint a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák figyelembevétele a stratégiában és az üzleti modellben	
		E4-2	A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos politikák	
		E4-3	A biológiai sokféleséghez és az ökoszisztémákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	
		E4-4	A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos célok	
ESRS E5	Erőforrás-felhasználás és körforgásos gazdaság	ESRS 2 IRO-1	Az erőforrás-felhasználással és a körforgásos gazdasággal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása	

56. ESRS Standard kódja	ESRS Standard megnevezése	Közzétételi követelmény kódja	Közzétételi követelmény megnevezése	Hivatkozás a közzétételek bemutatására (oldalszám)
ESRS S1	Saját munkaerő	ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	
		S1-1	A saját munkaerővel kapcsolatos politikák	
		S1-2	A saját munkavállalókkal és a munkavállalói képviselőkkel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	
		S1-3	A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkavállalók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	
		S1-4	Intézkedések a saját munkaerőre gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a saját munkaerőhöz kapcsolódó lényeges kockázatok csökkentésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága	
		S1-5	A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	
		S1-6	A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői	
		S1-9	Sokszínűségi mérőszámok	
		S1-12	Fogyatékossággal élő személyek	
		S1-13	Képzési és készségfejlesztési mérőszámok	
		S1-14	Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok	
		S1-15	A munka és a magánélet közötti egyensúly mérőszámai	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett
		S1-16	Jövedelmi mérőszámok (bérkülönbség és teljes jövedelem)	
		S1-17	Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások	
ESRS S4	Fogyasztók és végfelhasználók	ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	
		S4-1	A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák	
		S4-2	A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	
		S4-3	A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	
		S4-4	Intézkedések a fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a fogyasztókhoz és a végfelhasználókhoz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága	
		S4-5	A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	
		GRI G4: FS13*	Hozzáférési pontok a ritkán lakott vagy gazdaságilag hátrányos helyzetű térségekben típus szerint	
		GRI 418-1*	A vevők személyes adataival való visszaélésre, illetve az adatok elvesztésére vonatkozó indokolt panaszok száma	
ESRS G1	Üzleti magatartás	ESRS 2 GOV-1	Az ügyviteli, felügyelő, illetve ügyvezető szervek szerepe	
		ESRS 2 IRO-1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása	
		G1-1	A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra	
		G1-3	A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése	
		GRI 2-27*	Törvényeknek és szabályozásoknak való megfelelés	

*Jogalanyspecifikus közzétételek

56. Uniós jogszabályokból származó adatpontok jegyzéke	Lényegesség
ESRS 2 GOV-1 Nemek szerinti megoszlás az igazgatótanácsban 21. bekezdés d) pont	
ESRS 2 GOV-1 A 21. bekezdés e) pontjában említett független igazgatósági tagok százalékos aránya	
ESRS 2 GOV-4 Átvilágítási nyilatkozat 30. bekezdés	
ESRS 2 SBM-1 Részvétel fosszilis tüzelőanyagokhoz kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont i. alpont	Nem lényeges
ESRS 2 SBM-1 Részvétel vegyi anyagok gyártásához kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont ii. alpont	Nem lényeges
ESRS 2 SBM-1 Részvétel vitatott fegyverekhez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iii. alpont	Nem lényeges
ESRS 2 SBM-1 Részvétel dohánytermesztéshez és -termeléshez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iv. alpont	Nem lényeges
ESRS E1-1 2050-ig a klímasemlegességre való átállásra vonatkozó terv 14. bekezdés	
ESRS E1-1 A Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalkozások 16. bekezdés g) pont	
ESRS E1-4 ÜHG-kibocsátáscsökkentési célkitűzés 34. bekezdés	
ESRS E1-5 Fosszilis forrásokból származó energia felhasználása, források szerinti bontásban (csak az éghajlatra jelentős hatást gyakorló ágazatok) 38. bekezdés	Nem lényeges
ESRS E1-5 Energia-fogyasztás és -szerkezet, 37. bekezdés	Nem lényeges
ESRS E1-5 Energiaintenzitás a nagy éghajlati hatással bíró ágazatokban folytatott tevékenységekkel összefüggésben 40–43. bekezdés	Nem lényeges
ESRS E1-6 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG- kibocsátás 44. bekezdés	
ESRS E1-6 Bruttó ÜHG-kibocsátás intenzitása 53–55. bekezdés	
ESRS E1-7 ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek 56. bekezdés	
ESRS E1-9 A benchmarkportfólió kitettsége az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatoknak 66. bekezdés	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett
ESRS E1-9 A pénzösszegek akut és krónikus fizikai kockázat szerinti bontásban, 66. bekezdés a) pont	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett
ESRS E1-9 Lényeges fizikai kockázatnak kitett jelentős eszközök helye 66. bekezdés c) pont	
ESRS E1-9. Ingatlanvagyon könyv szerinti értékének bontása energiahatékonysági osztályok szerint 67. bekezdés c) pont	Nem lényeges
ESRS E1-9 A portfólió kitettségének mértéke az éghajlattal kapcsolatos lehetőségeknek 69. bekezdés	69. bekezdés a) pont fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett
ESRS E2-4 Az Európai PRTR-rendelet Európai Szennyezőanyag- kibocsátási és -szállítási Nyilvántartás) II. mellékletében felsorolt minden egyes szennyező anyag levegőbe, vízbe és talajba kibocsátott mennyisége, 28. bekezdés	Nem lényeges
ESRS E3-1 Víz és tengeri erőforrások, 9. bekezdés	
ESRS E3-1 Célzott politika,13. bekezdés	Nem lényeges
ESRS E3-1 Fenntartható óceánok és tengerek 14. bekezdés	
SRS E3-4 Összes újrahasznosított és újrafelhasznált víz, 28. bekezdés c) pont	Nem lényeges
ESRS E3-4 Összes vízfogyasztás saját tevékenységekből m3- ben/millió EUR nettó bevétel 29. bekezdés	Nem lényeges
ESRS 2 – IRO 1 – E4 16. bekezdés a) pont i. alpont	Nem lényeges
ESRS 2 – IRO 1 – E4 16. bekezdés b) pont	
ESRS 2 – IRO 1 – E4 16. bekezdés c) pont	Nem lényeges
ESRS E4-2 Fenntartható földhasználati/ mezőgazdasági gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés b) pont	
ESRS E4-2 Fenntartható óceáni/tengeri gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés c) pont	
ESRS E4-2 Az erdőirtás kezelésére irányuló politikák, 24. bekezdés d) pont	
ESRS E5-5 Nem újrafeldolgozott hulladék, 37. bekezdés d) pont	Nem lényeges

56. Uniós jogszabályokból származó adatpontok jegyzéke	Lényegesség
ESRS E5-5 Veszélyes hulladék és radioaktív hulladék, 39. bekezdés	Nem lényeges
ESRS 2 – SBM3 – S1 Kényszermunka előfordulásának kockázata, 14. bekezdés f) pont	
ESRS 2 – SBM3 – S1 Gyermekmunka előfordulásának kockázata 14. bekezdés g) pont	
ESRS S1-1 Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 20. bekezdés	
ESRS S1-1 A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1–8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 21. bekezdés	
ESRS S1-1 Az emberkereskedelem megelőzésére irányuló eljárások és intézkedések 22. bekezdés	Nem lényeges
ESRS S1-1 Munkabaleset-megelőzési politika vagy irányítási rendszer, 23. bekezdés	
ESRS S1-3 Panasztételi/panaszkezelési mechanizmusok, 32. bekezdés c) pont	
ESRS S1-14 A halálesetek száma, valamint a munkával kapcsolatos balesetek száma és aránya, 88. bekezdés b) és c) pont)	
ESRS S1-14 Sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt kieső napok száma 88. e) pont	
ESRS S1-16 A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség 97. a) pont	
ESRS S1-16 Túlzott vezérigazgatói díjazás aránya 97. b) pont	
ESRS S1-17 Hátrányos megkülönböztetés előfordulása, 103. a) pont	
ESRS S1-17. Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD figyelmen kívül hagyása 104. bekezdés a) pont	Nem lényeges
ESRS 2 – SBM3 – S2 Gyermekmunka vagy kényszermunka jelentős kockázata az értékláncban, 11. b) pont	Nem lényeges
ESRS S2-1 Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 17. szakasz	Nem lényeges
ESRS S2-1 Az értékláncban dolgozókkal kapcsolatos politikák 18. szakasz	Nem lényeges
ESRS S2-1 Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 19. bekezdés	Nem lényeges
ESRS S2-1 A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1–8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 19. bekezdés	Nem lényeges
ESRS S2-4 Az upstream és downstream értéklánchoz kapcsolódó emberi jogi problémák és incidensek 36. bekezdés	Nem lényeges
ESRS S3-1 Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások, 16. bekezdés	Nem lényeges
ESRS S3-1 Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, az ILO elvei vagy az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz	Nem lényeges
ESRS S3-4 Emberi jogi problémák és incidensek, 36. bekezdés	Nem lényeges
ESRS S4-1 A fogyasztókra és végfelhasználókra vonatkozó politikák, 16. bekezdés	
ESRS S4-1 Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz	
ESRS S4-4 Emberi jogi problémák és incidensek, 35. bekezdés	
ESRS G1-1 Az ENSZ Korrupció elleni Egyezménye, 10. bekezdés b) pont	
ESRS G1-1 A visszaélést bejelentő személyek védelme 10. bekezdés d) pont	Nem lényeges
ESRS G1-4 A korrupció és a vesztegetés elleni törvények megsértése miatt kiszabott bírságok, 24. bekezdés a) pont	
ESRS G1-4 Korrupció- és vesztegetés- ellenes normák 24. bekezdés b) pont	

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Vezetőségi Jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír. Továbbá az OTP Bank Nyrt kijelenti, hogy a Vezetőségi Jelentésben található Fenntarthatósági Jelentés a magyar számviteli törvényben (2000. évi C. törvény) előírt fenntarthatósági beszámolási standardokkal, a European Sustainability Reporting Standards (ESRS-ek) és a 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet 8. cikkének (EU taxonómia rendelet) előírásaival összhangban készült el.

Budapest, 2025. március 19.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ AZ ALKALMAZOTT KORREKCIÓS TÉTELEK KÖRÉNEK VÁLTOZÁSÁRÓL

A menedzsment döntésével összhangban, 2024-től kezdődően megváltozott a konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatott korrekciós tételek köre.

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

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

2024 3Q-tól materialitási küszöb került bevezetésre: az egyes releváns tételek csak abban az esetben kerülnek bemutatásra a korrekciók között, ha az adott tétel meghaladja az adott negyedéves konszolidált adózás utáni eredmény 10%-át.

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

Az összehasonlíthatóság érdekében a releváns konszolidált táblákat mind a régi, mind az új módszertan szerint közöljük, bennük a régi módszertan szerinti 2024-es adatokkal[145].

A módszertan változás nem érinti a konszolidált és egyedi mérlegeket, mivel a korrekciós tételek a régi és új módszertan szerint is kizárólag az eredménykimutatást és az érintett eredménysorokból számított teljesítménymutatókat érintik, a mérleget nem.

[145] A tárgyidőszak vonatkozásában a régi módszertan szerint a *kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás* korrekciós soron nullát szerepeltetünk. A tétel a nagyságrendjére való tekintettel az *egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek* soron szerepel.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: a táblázatban szereplő leányvállalati korrigált adózás utáni eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák az új módszertan szerinti korrekciós tételeket.

(1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Ezek a vállalkozások: OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 4Q-tól bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 1Q-tól az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 1Q-tól kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 1Q-tól az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 1Q-tól az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén: OTP eBIZ Kft.; 2023 1Q-tól kikerült), 2021 2Q-tól az OTP Otthonmegoldások Kft., 2024 1Q-tól a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt., a CIL Babér Kft., a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., és az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft. (2024 4Q-ban az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft. és a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt. beolvadt a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.-be, míg a 2024 előtt is az OTP Core részét képező OTP Ingatlanüzemeltető Kft. beolvadt a CIL Babér Kft.-be).

(3) Tartalmazza az OTP Factoring Bulgaria EAD és a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(4) 2024 augusztusáig tartalmazza az SKB Banka d.d. Ljubljana, az SKB Leasing d.o.o., az SKB Leasing Select d.o.o. és 2023 februárjától a Nova Kreditna Banka Maribor d.d. és leányvállalatai eredményét és állományát. 2024 augusztusában egyesült az SKB Banka és a Nova KBM.

(5) Tartalmazza az OTP Leasing d.d. eredményét és állományát.

(6) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o, az OTP Lizing d.o.o., az OTP Leasing Srbija d.o.o., az OTP Osiguranje A.D.O. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.

(7) Az üzbég Ipoteka Bank mérlege 2023. június végével került konszolidálásra, míg a bank korrigált eredménye 2023 3Q-tól jelenik meg a konszolidált eredményben.

(8) Az ukrán leánybank mellett tartalmazza az LLC OTP Leasing, illetve az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(9) Tartalmazza az OTP Debt Collection d.o.o., valamint az akvirált Podgoricka banka eredményét és állományát, amely 2020 4Q-ban beolvadt a montenegrói leánybankba.

(10) 2022 augusztusától tartalmazza az akvirált Alpha Bank Albania eredményét, júliusától állományait. Az Alpha Bank Albania 2022 decemberében egyesült az OTP Bank Albania-val.

(11) Tartalmazza az LLC MFO ”OTP Finance" állományát és eredményét.

(12) A román leánybank eladásának folyamata 2024 júliusában lezárult, így a román bank júniussal bezárólag járult hozzá a Csoport eredményéhez.

(13) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált korrigált adózás utáni eredménye.

(14) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), DSK Asset Management EAD (Bulgária), ILIRIKA DZU a.d. Belgrade (Szerbia), illetve 2024 szeptemberrel bezárólag az OTP Asset Management SAI S.A. (Románia).

(15) Velvin Ventures (Belize), SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), OTP Solution Fund (Ukrajna), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia).

(16) A magyar tevékenység korrigált eredménye tartalmazza a magyar leányvállalatok korrigált adózás utáni eredményét, és az ezekhez kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

(17) A külföldi tevékenység korrigált eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok korrigált adózás utáni eredményét és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

AZ ELEMZŐ FEJEZETEKBEN SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ ÁRFOLYAMSZŰRT MÉRLEG- ÉS EREDMÉNYSOROK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi / részkonszolidált eredménykimutatásokon – többek között – az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált eredménytételek változásait magyaráztuk (eltérő jelzés hiányában). Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi eredménykimutatását a *Pénzügyi adatok* fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

A korrekciós tételeket érintő módszertani változás részleteit a *Módszertani összefoglaló az alkalmazott korrekciós tételek körének változásáról* című fejezet tartalmazza.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytételeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózás utáni eredménytől elkülönítve elemezzük őket.
- A jelentésben bemutatott teljesítménymutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
- A *Konszolidált összefoglaló és részvény információk* táblában a *Részvényenkénti saját tőke*, valamint a *Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül* sorok, valamint az ezekből származtatott mutatók a konszolidált hígított EPS részvénydarabszámból számolódnak.
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolókban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.
- A jelentésben szerepelhetnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok forintban vett *árfolyamszűrt* változásai. Az eredménykimutatás sorok esetében alkalmazott árfolyamszűrés módszertan csak az adott országbeli pénznemhez képest szűri ki az árfolyamhatást, függetlenül attól, hogy az egyes eredménysorok milyen tranzakciós devizanem-összetételben realizálódtak. Így, az árfolyamszűrt konszolidált működési költség dinamika nem szűri ki például a magyarországi költségeken belül a devizában felmerült tételek esetében a forint adott devizával szembeni árfolyamváltozásából eredő hatását.

Mérleget érintő korrekciók:

- 2024. február 9-én sor került a román csoporttagok eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére, míg tranzakció pénzügyi zárása 2024. július 30-án történt meg. Emiatt 2023 végétől az IFRS 5 előírásainak megfelelően a román csoporttagok a konszolidált mérlegben értékesítésre tartott befektetett eszközként, az eredménykimutatásban megszűnt tevékenységként kerültek bemutatásra. Ennek megfelelően, a konszolidált mérlegben 2023 végétől 2024. június végéig a román operáció összes eszköze és forrása egy-egy külön soron került feltüntetésre. Ami a konszolidált eredménykimutatást illeti, a román operáció eredmény-hozzájárulása 2023 4Q-ban a teljes 2023-as évre vonatkozóan, illetve a 2024-es tárgyidőszakban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, az *Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből* soron került bemutatásra, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató eredménysorok 2023 4Q-tól kezdve nem tartalmazzák a román hozzájárulást. Ezzel szemben a vezetőségi jelentésben szereplő korrigált pénzügyi kimutatásokban – követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját – a román operáció a Csoportból való kikerülésig olyan módon került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenység lett volna (vagyis, például a román operáció által megtermelt nettó kamateredmény a konszolidált nettó kamateredmény soron jelenik meg a korrigált eredménykimutatásban).
- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza az amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek mellett a pénzügyi lízing követelések állományát is.

Alternatív teljesítmény-mérőszámok az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása[146] alapján

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke 2023 régi módszertan	2023 új módszertan	2024 új módszertan
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált[147]	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2024-re: 4,842,978.2 / 46,412,734.7 = 10,4% Példa 2023-ra: 3.945.569,6 / 42.426.769,2 = 9,3%	9,3%	9,3%	10,4%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) ≥ 100% Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképesnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2024-re: 12.319.781,0 / (6.618.331,0 - 2.057.367,0) = 270,1% Példa 2023-ra: 11.062.683,8 / (6.528.404,6 - 2.033.178,9) = 246,1%	246,1%	246,1%	270,1%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2024-re: 1.076.139,4 * 1,0 / 4.582.285,5 = 23,5% Példa 2023-ra: 990.459,5 * 1,0 / 3.639.782,4 = 27,2% új módszertan Példa 2023-ra: 990.459,5 * 1,0 / 3.639.782,4 = 27,2% régi módszertan	27,2%	27,2%	23,5%

[146] 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

[147] A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Jelentés összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke 2023 régi módszertan	2023 új módszertan	2024 új módszertan
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2024-re: (1.076.139,4 * 1,0) / 4.582.285,5 = 23,5% Példa 2023-ra: új módszertan (904.952,5 * 1,0) / 3.639.782,4 = 24,9% Példa 2023-ra: régi módszertan (1.008.582,9 * 1,0) / 3.639.782,4 = 27,7%	27,7%	24,9%	23,5%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2024-re: (1.076.139,4 * 1,0) / 41.688.546,3 = 2,6% Példa 2023-ra: új módszertan (904.952,5 * 1,0) / 37.168.362,1 = 2,4% Példa 2023-ra: régi módszertan (1.008.582,9 * 1,0) / 37.168.362,1 = 2,7%	2,7%	2,4%	2,6%
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024-re: (1.545.377,0 * 1,0) / 41.688.546,3 = 3,71% Példa 2023-ra: új módszertan (1.265.909,2 * 1,0) / 37.168.362,1 = 3,41% Példa 2023-ra: régi módszertan (1.260.849,8 * 1,0) / 37.168.362,1 = 3,39%	3,39%	3,41%	3,71%
Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024-re: (2.633.907,7 * 1,0) / 41.688.546,3 = 6,32% Példa 2023-ra: új módszertan (2.245.706,5 * 1,0) / 37.168.362,1 = 6,04% Példa 2023-ra: régi módszertan (2.224.584,2 * 1,0) / 37.168.362,1 = 5,99%	5,99%	6,04%	6,32%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024-re: (1.782.603,6 * 1,0) / 41.688.546,3 = 4,28% Példa 2023-ra: új módszertan (1.461.849,8 * 1,0) / 37.168.362,1 = 3,93% Példa 2023-ra: régi módszertan (1.459.693,5 * 1,0) / 37.168.362,1 = 3,93%	3,93%	3,93%	4,28%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	A mutató értéke 2023 régi módszertan	2023 új módszertan	2024 új módszertan
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024-re: (1.088.530,7 * 1,0) / 41.688.546,3 = 2,61% Példa 2023-ra: (979.797,3 * 1,0) / 37.168.362,1 = 2,64% Példa 2023-ra: (963.734,3 * 1,0) / 37.168.362,1 = 2,59%	2,59%	2,64%	2,61%
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel. Példa 2024-re: 1.088.530,7 / 2.633.907,7 = 41,3% Példa 2023-ra: 979.797,3 / 2.245.706,5 = 43,6% Példa 2023-ra: 963.734,3 / 2.224.584,2 = 43,3%	43,3%	43,6%	41,3%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2024-re: (89.863,8 * 1,0) / 23.446.341,1 = 0,38% Példa 2023-ra: (71.689,9 * 1,0) / 21.377.407,9 = 0,34% Példa 2023-ra: (34.780,7 * 1,0) / 21.377.407,9 = 0,16%	0,16%	0,34%	0,38%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2024-re: (66.032,5 * 1,0) / 41.688.546,3 = 0,38% Példa 2023-ra: (39.098,5 * 1,0) / 37.168.362,1 = 0,23% Példa 2023-ra: (2.970,4 * 1,0) / 37.168.362,1 = 0,10%	0,01%	0,11%	0,16%
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó, a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2024-re: 310.743,2 / 1.386.882,6 = 22,4% Példa 2023-ra: 274.271,5 / 1.179.224,0 = 23,3% Példa 2023-ra: 213.745,5 / 1.222.328,4 = 17,5%	17,5%	23,3%	22,4%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/betét arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitel állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány periódus végi összege szerepel. Példa 2024-re: 23.361.637,9 / 31.666.401,0 = 74% Példa 2023-ra: 22.549.534,3 / 30.937.626,9 = 73% Példa 2023-ra: 22.549.534,3 / 30.937.626,9 = 73%	73%	73%	74%

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2023 régi módszertan millió Ft	2023 új módszertan millió Ft	2024 új módszertan millió Ft
Nettó kamateredmény	**1.386.706**	**1.386.706**	**1.745.341**
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.867	-4.023	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-2.970	-2.970	-3.557
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	68.151	68.151	33.706
Nettó kamateredmény (korrigált)	**1.459.694**	**1.461.850**	**1.782.604**
Nettó díjak, jutalékok	**691.994**	**691.994**	**842.654**
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-98.472	-98.472	-123.298
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	220	247	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	5.537	5.537	3.503
(-) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	120.693	120.693	177.228
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	**478.146**	**478.119**	**545.631**
Devizaárfolyam eredmény, nettó	**13.827**	**13.827**	**-12.048**
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-191	-190	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-11.397	-11.397	-1.705
(+) Deviza marzseredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	120.693	120.693	177.228
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	**123.314**	**123.313**	**163.475**
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	**7.283**	**7.283**	**10.326**
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.125	-	-
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	194	194	5.536
(-) Sajátrészvénycsere ügylet átértékelési eredménye	-3.868	-	-
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-18.716	-18.716	-9.495
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredménysor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	8.240	8.240	6.043
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	**1.994**	**-2.999**	**12.410**
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye	**-21.246**	**-21.246**	**19.756**
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-55.913	-55.913	0
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	**34.667**	**34.667**	**19.756**
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	**7.195**	**7.195**	**15.918**
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	**34.667**	**34.667**	**19.756**
(+) Egyéb bevételek	**315.155**	**315.155**	**129.280**
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	**-12.760**	**-12.760**	**12.004**
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	**1.915**	**1.915**	**2.697**
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	**94.613**	**94.613**	**27.373**
(+) Társult vállalkozásoktól származó eredmény	**-**	**14.766**	**12.970**
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredménysor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	8.240	8.240	6.043
(-) Véglegesen átvett pénzeszközök	531	-	-
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-54.490	-54.490	-72.638
(+) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	2.738	-	-
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	191.783	191.793	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-13.697	-13.676	-8.971
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-2.119	-2.119	-2.387
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	191	191	-172
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása (megtérülés láb)	11.416	-	-
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	**161.436**	**185.423**	**129.788**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-17.182**	**-17.182**	**-14.409**
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-18.716	-18.716	-9.495
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	1.343	1.343	-4.741
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	191	191	-172
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	**0**	**0**	**0**

	2023 régi módszertan millió Ft	2023 új módszertan millió Ft	2024 új módszertan millió Ft
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	**-109.223**	**-109.223**	**-72.383**
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	**-38.141**	**-38.141**	**-13.193**
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	**-91**	**-91**	**5.504**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	**8.831**	**8.831**	**-39.907**
(+) Céltartalék képzése / visszaírása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	**19.870**	**19.870**	**-2.371**
(+) Értékvesztés képzése / visszaírása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	**1.333**	**1.333**	**18**
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-51.873	-51.873	0
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	10.164	10.164	-39.890
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	2.758	2.758	-4.714
(+) Szerkezeti korrekció az *Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség* sor megjelenése miatt (*Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel* szemben)	1.343	1.343	-4.741
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	79	79	-2.035
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	-36.909	-	-
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	**-34.781**	**-71.690**	**-89.864**
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	**14.766**	**-**	**-**
(+) Véglegesen átvett pénzeszközök	531	-	-
(+) Véglegesen átadott pénzeszközök	-15.360	-	-
(-) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-15.067	-	-
(-) Sajátrészvénycsere ügylet keretében birtokolt részvények osztalékbevétele	14.200	-	-
(-) Equity módszerrel konszolidált társaságok tőkeváltozása és a PortfoLion által kezelt kockázati tőkealapok nettó eszközérték változása	2.738	-	-
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	22	-	-
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás (adózott)	**-1.911**	**-**	**-**
Értékcsökkenés	**-111.996**	**-111.996**	**-134.293**
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-4.900	-3	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-15.575	-15.575	-17.358
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-4.040	-4.040	-1.692
(+) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értékcsökkenés sorok között	0	0	0
Értékcsökkenés (korrigált)	**-95.561**	**-100.458**	**-118.628**
Személyi jellegű ráfordítások	**-478.695**	**-478.695**	**-550.175**
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-1.307	1.199	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-26.571	-26.571	-14.198
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	**-503.959**	**-506.465**	**-564.374**
Társasági adó	**-189.477**	**-189.477**	**-253.440**
(-) Goodwill/részesedés értékcsökkenés társasági adó hatása	-3.919	0	0
(-) Pénzügyi szervezetek különadójának társasági adóhatása	6.079	-	-
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-73	-12.131	-12.092
(-) Akvizíciók közvetlen hatásának adóhatása	9.375	6.892	0
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-3.575	-3.575	-2.652
(-) A sajátrészvénycsere ügylet eredménye adóhatása	348	-	-
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés adóhatása	311	-	-
(-) A Sberbank Magyarország végelszámolásának adóhatása (OBA befizetés)	-1.027	-	-
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop kapcsán jelentkező várható egyszeri hatás adóhatása	3.830	-	-
(+) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-5.624	-5.624	-4.159
(+) Pénzügyi szervezetek különadói	-	-56.572	-38.400
Társasági adó (korrigált)	**-213.746**	**-274.272**	**-310.743**
Egyéb működési ráfordítások	**-110.569**	**-110.569**	**-127.175**
(-) Egyéb költségek	-10.143	-10.143	-10.206
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-69.850	-69.850	-89.334
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-12.511	-4.186	0
(+) Az *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre* és az *Egyéb kockázati költség* sorokat érintő szerkezeti korrekció	10.164	10.164	-39.890
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-98	-98	-186
(-) Az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés	-3.110	-	-
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	79	79	-2.035
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-1.252	-1.252	-1.115
(-) Az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása	181	-	-
Egyéb kockázati költség (korrigált)	**-3.741**	**-14.995**	**-68.631**

	2023 régi módszertan millió Ft	2023 új módszertan millió Ft	2024 új módszertan millió Ft
Egyéb általános költségek	**-483.646**	**-483.646**	**-528.308**
(+) Egyéb költségek	-10.143	-10.143	-10.206
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-69.850	-69.850	-89.334
(-) Véglegesen átadott pénzeszközök	-15.360	-	-
(+) Filmipari támogatás és közhasznú szervezeteknek véglegesen átadott pénzeszközök	-15.067	-	-
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-54.490	-54.490	-72.638
(-) Pénzügyi szervezetek különadói	-68.630	-56.572	-38.400
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-73	-12.131	-12.092
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-98.472	-98.472	-123.298
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	-6.803	1.563	0
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-18.545	-18.545	-20.914
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-17.284	-17.284	-8.627
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-2.119	-2.119	-2.387
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-1.252	-1.252	-1.115
(-) A használati jogi eszközök értékcsökkenésének szerkezeti korrekciója a dologi költségek és az értékcsökkenés sorok között	0	0	0
(-) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-5.624	-5.624	-4.159
Dologi költségek (korrigált)	**-364.215**	**-372.874**	**-405.529**

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2023 millió Ft	2024 millió Ft
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	7.125.050	6.079.012
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	199.587	20
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	7.324.636	6.079.032
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.567.777	1.891.901
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	8.147	0
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.575.924	1.891.901
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	288.884	743.399
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	2.091	704
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve (korrigált)	290.975	744.104
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.601.461	1.705.554
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	39.430	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	1.640.891	1.705.554
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	21.329.908	24.334.694
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.136.507	0
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	22.466.415	24.334.694
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-963.179	-973.056
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-55.856	0
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-1.019.035	-973.056
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	96.110	124.524
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	236	0
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban (korrigált)	96.346	124.524
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.249.490	7.447.176
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	226.427	565
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	5.475.917	7.447.741
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	860.449	985.864
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	18.500	22
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	878.949	985.886
Egyéb eszközök	2.455.664	1.080.060
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközök* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-1.575.068	-1.311
Egyéb eszközök (korrigált)	880.596	1.078.749
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.011.569	2.094.681
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.764	0
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	2.013.333	2.094.681
Ügyfelek betétei	28.332.271	31.658.190
(+) Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	160	8.209
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	1.095.852	0
Ügyfelek betétei (korrigált)	29.428.284	31.666.399
Egyéb kötelezettségek	2.514.876	1.575.553
(+) Az *Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek* sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-1.097.617	0
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	1.417.260	1.575.553

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, EREDMÉNYKIMUTATÁSA A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2024 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	2.542.138	2.314.677	10
Kamatbevételhez hasonló bevételek	539.984	633.587	-15
Kamatbevételek	3.082.122	2.948.264	5
Kamatráfordítások	-1.336.782	-1.561.558	-14
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**1.745.340**	**1.386.706**	**26**
Kockázati költség összesen	**-109.142**	**-79.281**	**38**
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repó követelésekre	-72.385	-109.223	-34
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	5.504	-91	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-39.907	8.831	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-2.371	19.870	
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	17	1.332	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	**1.636.198**	**1.307.425**	**25**
Díj-, jutalék bevételek	1.045.987	861.309	21
Díj-, jutalék ráfordítások	-203.332	-169.316	20
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**842.655**	**691.993**	**22**
Módosítás miatti veszteség	**-13.193**	**-38.141**	**-65**
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-44	1.067	-104
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-12.048	13.827	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	12.004	-12.760	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	10.326	7.283	
Eredménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	27.374	94.613	-71
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-14.409	-17.182	-16
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	12.970	14.766	-12
Egyéb működési bevételek	147.895	324.266	-54
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	15.918	7.195	121
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	129.280	315.155	-59
Nettó biztosítási eredmény	2.697	1.915	41
Egyéb működési ráfordítások	-127.174	-110.570	15
Nettó működési eredmény	**56.938**	**314.243**	**-82**
Személyi jellegű ráfordítások	-550.175	-478.696	15
Értékcsökkenés és amortizáció	-134.293	-111.996	20
Egyéb általános költségek	-528.306	-483.645	9
Egyéb adminisztratív ráfordítások	**-1.212.774**	**-1.074.337**	**13**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**1.309.824**	**1.201.183**	**9**
Társasági adó	-253.440	-189.478	34
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	**1.056.384**	**1.011.705**	**4**
MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	**19.756**	**-21.246**	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	**1.076.140**	**990.459**	**9**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	4.227	1.801	135
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	1.071.913	988.658	8

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

OTP BANK NYRT. 2024. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT, PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN[1]

	2024 millió Ft	2023 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.079.012	7.125.049	-15
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.891.901	1.566.998	21
Repó követelések	331.837	223.884	48
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	743.400	288.885	157
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.705.553	1.601.461	6
Hitelek amortizált bekerülési értéken	20.290.381	17.676.533	15
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.559.781	1.400.485	11
Pénzügyi lízingkövetelés	1.511.477	1.289.712	17
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	124.523	96.110	30
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.447.177	5.249.272	42
Tárgyi eszközök	581.240	523.124	11
Immateriális javak és goodwill	356.564	291.358	22
Használati jog eszköz	79.830	74.698	7
Befektetési célú ingatlanok	88.240	53.381	65
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	50.381	41.967	20
Halasztott adó eszközök	56.583	55.691	2
Tényleges nyereségadó-követelések	7.060	7.773	-9
Egyéb eszközök	514.188	509.430	1
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	0	1.533.333	
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**43.419.128**	**39.609.144**	**10**
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	2.022.191	1.940.862	4
Repó kötelezettségek	132.137	126.237	5
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	72.490	70.707	3
Ügyfelek betétei	31.658.189	28.332.271	12
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	8.209	160	
Kibocsátott értékpapírok	2.593.124	2.095.548	24
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	114.089	140.488	-19
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	14.605	63.899	-77
Lízingkötelezettség	82.109	76.313	8
Halasztott adó kötelezettség	32.637	28.663	14
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	76.787	69.948	10
Céltartalékok	131.637	121.119	9
Egyéb kötelezettségek	991.552	745.820	33
Alárendelt kölcsöntőke	369.359	562.396	-34
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	0	1.139.920	
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**38.299.115**	**35.514.351**	**8**
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	5.327.652	4.179.322	27
Visszavásárolt saját részvény	-245.319	-120.489	104
Összes anyavállalatot megillető tőke	5.110.333	4.086.833	25
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	9.680	7.960	22
SAJÁT TŐKE	**5.120.013**	**4.094.793**	**25**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	**43.419.128**	**39.609.144**	**10**

[1] A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

2014. JANUÁR 1. ÉS 2024. DECEMBER 31. KÖZÖTT A BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDÉRE BEVEZETETT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/II	2014.01.17.	2015.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/I	2014.01.17.	2016.01.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/III	2014.01.31.	2015.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/II	2014.01.31.	2016.01.31.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/IV	2014.02.14.	2015.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/III	2014.02.14.	2016.02.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_ EURO_1 2015/V	2014.02.28.	2015.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/IV	2014.02.28.	2016.02.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/VI	2014.03.14.	2015.03.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/V	2014.03.14.	2016.03.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/VII	2014.03.21.	2015.04.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/VI	2014.03.21.	2016.03.21.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/VIII	2014.04.11.	2015.04.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/VII	2014.04.11.	2016.04.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/IX	2014.04.18.	2015.05.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/VIII	2014.04.18.	2016.04.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/X	2014.05.09.	2015.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/IX	2014.05.09.	2016.05.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XI	2014.05.23.	2015.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/X	2014.05.23.	2016.05.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XII	2014.06.06.	2015.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XI	2014.06.06.	2016.06.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XIII	2014.06.20.	2015.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XII	2014.06.20.	2016.06.20.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XIV	2014.07.04.	2015.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XIII	2014.07.04.	2016.07.04.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XV	2014.07.18.	2015.08.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XIV	2014.07.18.	2016.07.18.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XVI	2014.07.30.	2015.08.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XV	2014.07.30.	2016.07.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XVII	2014.08.08.	2015.08.22.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XVI	2014.08.08.	2016.08.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XVIII	2014.08.29.	2015.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XVII	2014.08.29.	2016.08.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XIX	2014.09.12.	2015.09.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XVIII	2014.09.12.	2016.09.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XX	2014.10.03.	2015.10.17.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_2 2016/XIX	2014.10.03.	2016.10.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXI	2014.10.22.	2015.11.05.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXII	2014.10.31.	2015.11.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXIII	2014.11.14.	2015.11.28.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXIV	2014.11.28.	2015.12.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_2 2016/I	2014.11.28.	2016.11.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXV	2014.12.19.	2016.01.02.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2015/XXVI	2015.01.09.	2016.01.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/I	2015.01.30.	2016.02.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/II	2015.02.20.	2016.03.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/III	2015.03.20.	2016.04.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_2 2017/I	2015.04.10.	2017.04.10.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/IV	2015.04.10.	2016.04.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/V	2015.04.24.	2016.05.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2016/I	2015.04.24.	2016.04.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/VI	2015.05.29.	2016.06.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/VII	2015.06.30.	2016.07.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/VIII	2015.07.24.	2016.08.07.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2016/II	2015.07.24.	2016.07.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2016/III	2015.09.25.	2016.09.25.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/IX	2015.09.25.	2016.10.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/X	2015.10.30.	2016.11.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/XI	2015.11.11.	2016.11.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/XII	2015.11.27.	2016.12.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2016/XIII	2015.12.30.	2017.01.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2017/I	2016.01.29.	2017.01.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/I	2016.01.29.	2017.02.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/II	2016.02.12.	2017.02.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/III	2016.02.26.	2017.03.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2017/II	2016.03.18.	2017.03.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/IV	2016.03.18.	2017.04.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/V	2016.04.15.	2017.04.29.	EUR

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2017/III	2016.05.27.	2017.05.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/VI	2016.05.27.	2017.06.10.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/VII	2016.06.10.	2017.06.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/VIII	2016.07.01.	2017.07.15.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/IX	2016.08.10.	2017.08.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2017/IV	2016.09.16.	2017.09.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_EURO_1 2017/X	2016.09.16.	2017.09.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/I	2017.01.20.	2018.01.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2021/I	2017.02.15.	2021.10.27.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020/III	2017.02.23.	2020.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2022/I	2017.02.24.	2022.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/II	2017.03.03.	2018.03.03.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/III	2017.04.13.	2018.04.13.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/IV	2017.06.02.	2018.06.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/V	2017.07.14.	2018.07.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/VI	2017.08.04.	2018.08.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/VII	2017.09.29.	2018.09.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/VIII	2017.11.17.	2018.11.17.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2018/IX	2017.12.20.	2018.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/I	2018.02.16.	2019.02.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/II	2018.03.29.	2019.03.29.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2023/I	2018.04.05.	2023.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/III	2018.05.18.	2019.05.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/IV	2018.06.28.	2019.06.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/V	2018.08.06.	2019.08.06.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/B	2018.09.18.	2024.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/VI	2018.10.04.	2019.10.04.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/II	2018.10.10.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/VII	2018.11.15.	2019.11.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2019/II	2018.12.15.	2019.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2020/I	2018.12.15.	2020.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2021/I	2018.12.15.	2021.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2022/I	2018.12.15.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2023/I	2018.12.15.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2019/VIII	2018.12.20.	2019.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/I	2019.02.21.	2020.02.21.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/II	2019.04.04.	2020.04.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/III	2019.05.16.	2020.05.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2024/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2025/I	2019.05.30.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/IV	2019.06.27.	2020.06.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/V	2019.08.15.	2020.08.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/VI	2019.09.26.	2020.09.26.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/VII	2019.11.07.	2020.11.07.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2020/VIII	2019.12.19.	2020.12.19.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025/II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2021/I	2020.02.20.	2021.02.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2021/II	2020.04.02.	2021.04.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2021/III	2020.05.14.	2021.05.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2022/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2023/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2024/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2025/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2026/I	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2027/I	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_VK_USD_1 2021/IV	2020.06.18.	2021.06.18.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027/I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2025/III	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2024/III	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2027/II	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2026/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2028/I	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/I	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/I	2021.05.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2031/I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2026/III	2022.03.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2027/III	2022.03.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2028/II	2022.03.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/II	2022.03.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/I	2022.03.31.	2031.05.31.	HUF

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/I	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/A	2022.07.25.	2029.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2028/III	2023.06.01.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/III	2023.06.01.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/III	2023.06.01.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/II	2023.06.01.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/II	2023.06.01.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2033/I	2023.06.01.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/B	2024.04.10.	2029.06.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2029/IV	2024.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2030/IV	2024.05.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2031/III	2024.05.31.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2032/III	2024.05.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2033/II	2024.05.31.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP_DK_HUF_2034/I	2024.05.31.	2034.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP_HUF_2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Vállalati kötvény	OTP_HUF_2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Vállalati kötvény	OTP_HUF_2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/I	2024.09.16.	2029.10.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Vállalati kötvény	OTP_HUF_2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Vállalati kötvény	OTP_HUF_2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Vállalati kötvény	OTP_HUF_2025/15	2024.11.29.	2025.11.29.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Vállalati kötvény	OTP_HUF_2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	HUF

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK
(IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

	Megnevezés	Ország	Törzs-/Alaptőke (helyi devizában)		Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás[1]
1	OTP Ingatlan Zrt.	Magyarország	HUF	1.101.000.000	100,00	100,00	L
2	BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	Magyarország	HUF	11.500.000.000	100,00	100,00	L
3	OTP Alapkezelő Zrt.	Magyarország	HUF	900.000.000	100,00	100,00	L
4	OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Magyarország	HUF	500.000.000	100,00	100,00	L
5	OTP Lakástakarék Zrt.	Magyarország	HUF	2.000.000.000	100,00	100,00	L
6	Merkantil Bank Zrt.	Magyarország	HUF	3.000.000.000	100,00	100,00	L
7	OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	Magyarország	HUF	3.100.000	100,00	100,00	L
8	Merkantil Bérlet Kft.	Magyarország	HUF	6.000.000	100,00	100,00	L
9	OTP Jelzálogbank Zrt.	Magyarország	HUF	82.000.000.000	100,00	100,00	L
10	OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Magyarország	HUF	2.351.000.000	100,00	100,00	L
11	DSK Bank AD	Bulgária	BGN	1.328.659.920	99,92	99,92	L
12	POK DSK-Rodina AD	Bulgária	BGN	10.010.198	99,85	99,85	L
13	NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF	1.156.000.000	100,00	100,00	L
14	OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Magyarország	HUF	100.000.000	100,00	100,00	L
15	OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF	450.000.000	100,00	100,00	L
16	DSK Asset Management EAD	Bulgária	BGN	1.000.000	100,00	100,00	L
17	OTP banka dioničko društvo EUR	Horvátország	EUR	539.156.898	100,00	100,00	L
18	Air-Invest Vagyonkezelö Kft.	Magyarország	HUF	700.000.000	100,00	100,00	L
19	OTP Invest d.o.o.	Horvátország	EUR	2.417.030	100,00	100,00	L
20	OTP Nekretnine d.o.o.	Horvátország	EUR	39.635.100	100,00	100,00	L
21	SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Magyarország	HUF	15.000.000	100,00	100,00	L
22	SPLC Vagyonkezelő Kft.	Magyarország	HUF	10.000.000	100,00	100,00	L
23	OTP Ingatlanlízing Zrt.	Magyarország	HUF	214.000.000	100,00	100,00	L
24	OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Magyarország	HUF	1.229.300.000	100,00	100,00	L
25	OTP Leasing d.d.	Horvátország	EUR	1.067.560	100,00	100,00	L
26	OTP Bank JSC (Ukraine)	Ukrajna	UAH	6.186.023.111	100,00	100,00	L
27	JSC "OTP Bank" (Russia)	Oroszország	RUB	2.797.887.853	97,92	97,92	L
28	Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Montenegró	EUR	181.875.221	100,00	100,00	L
29	OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad	Szerbia	RSD	56.830.752.260	100,00	100,00	L
30	OTP Nekretnine doo Novi Sad	Szerbia	RSD	203.783.061	100,00	100,00	L
31	OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Magyarország	HUF	8.000.000	100,00	100,00	L
32	OTP Hungaro-Projekt Kft.	Magyarország	HUF	27.720.000	100,00	100,00	L
33	OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF	3.000.000	100,00	100,00	L
34	LLC AMC OTP Capital	Ukrajna	UAH	10.000.000	100,00	100,00	L
35	CRESCO d.o.o.	Horvátország	EUR	5.170	100,00	100,00	L
36	LLC OTP Leasing	Ukrajna	UAH	45.495.340	100,00	100,00	L
37	OTP Financing Solutions B.V.	Hollandia	EUR	18.000	100,00	100,00	L
38	Velvin Ventures Ltd.	Belize	USD	50.000	100,00	100,00	L
39	OTP Insurance Broker EOOD	Bulgária	BGN	5.000	100,00	100,00	L
40	PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Magyarország	HUF	59.050.000	66,98	66,98	L
41	OTP Holding Ltd.	Ciprus	EUR	131.000	100,00	100,00	L
42	OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	Montenegró	EUR	49.000.001	100,00	100,00	L
43	OTP Factoring Serbia d.o.o.	Szerbia	RSD	782.902.282	100,00	100,00	L
44	MONICOMP Zrt.	Magyarország	HUF	320.500.000	100,00	100,00	L
45	CIL Babér Kft.	Magyarország	HUF	71.890.330	100,00	100,00	L
46	Project 01 Consulting, s. r. o.	Szlovákia	EUR	22.540.000	100,00	100,00	L
47	R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Szerbia	RSD	1.983.643.761	100,00	100,00	L
48	OTP Pénzügyi Pont Zrt.	Magyarország	HUF	53.000.000	100,00	100,00	L
49	OTP Mobil Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF	1.400.000.000	100,00	100,00	L
50	OTP Holding Malta Ltd.	Málta	EUR	104.950.000	100,00	100,00	L
51	OTP Financing Malta Ltd.	Málta	EUR	105.000.000	100,00	100,00	L
52	LLC MFO "OTP Finance"	Oroszország	RUB	6.533.000.000	100,00	100,00	L
53	OTP Travel Kft.	Magyarország	HUF	27.000.000	100,00	100,00	L
54	OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	281.300.000	100,00	100,00	L
55	DSK Ventures EAD	Bulgária	BGN	250.000	100,00	100,00	L
56	OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	Magyarország	HUF	154.977.590.235	0,00	0,00	L
57	PortfoLion Digital Kft.	Magyarország	HUF	101.000.000	100,00	100,00	L
58	OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	50.000.000	100,00	100,00	L
59	OTP Lizing d.o.o.	Szerbia	RSD	112.870.710	100,00	100,00	L
60	OTP Services d. o. o. Beograd	Szerbia	RSD	40.028	100,00	100,00	L
61	Club Hotel Füred Szálloda Kft.	Magyarország	HUF	90.000.000	100,00	100,00	L
62	DSK DOM EAD	Bulgária	BGN	100.000	100,00	100,00	L
63	ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	114.107.000	84,92	84,92	L
64	OTP Leasing EOOD	Bulgária	BGN	4.100.000	100,00	100,00	L
65	Regional Urban Development Fund AD	Bulgária	BGN	250.000	52,00	52,00	L
66	Banka OTP Albania SHA	Albánia	ALL	6.740.900.000	100,00	100,00	L
67	OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	Szerbia	RSD	314.097.580	100,00	100,00	L
68	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	Szerbia	RSD	537.606.648	100,00	100,00	L

	Megnevezés	Ország	Törzs-/Alaptőke (helyi devizában)		Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás[1]
69	OTP Bank S.A.	Moldova	MDL	100.000.000	98,26	98,26	L
70	SKB Leasing d.o.o.	Szlovénia	EUR	16.809.031	100,00	100,00	L
71	SKB Leasing Select d.o.o.	Szlovénia	EUR	5.000.000	100,00	100,00	L
72	OTP Otthonmegoldások Kft.	Magyarország	HUF	20.000.000	100,00	100,00	L
73	Georg d.o.o	Horvátország	EUR	3.000	76,00	76,00	L
74	OTP banka d.d.	Szlovénia	EUR	150.000.000	100,00	100,00	L
75	ALEJA FINANCE, FINANCNE IN DRUGE STORITVE, D.O.O.	Szlovénia	EUR	500.000	100,00	100,00	L
76	OTP Luxembourg S.à r.l.	Luxemburg	EUR	2.711.440	100,00	100,00	L
77	Foglaljorvost Online Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	7.202.400	100,00	100,00	L
78	OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	6.000.000	60,00	60,00	L
79	JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	Magyarország	HUF	11.000.000	100,00	100,00	L
80	JSCMB "IPOTEKA BANK"	Üzbegisztán	UZS	3.834.217.638.941	79,82	98,98	L
81	OTP INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITS I ALTERNATIVNIM FONDOVIMA AD BEOGRAD	Szerbia	RSD	411.432.000	100,00	100,00	L
82	HelloPay Informatikai és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	5.000.000	100,00	100,00	L
83	Limited Liability Company OTP Financial Technologies	Oroszország	RUB	10.000	100,00	100,00	L
84	ZAGREBTOWER D.O.O.	Horvátország	EUR	2.036.890	100,00	100,00	L
85	PortfoLion Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet	Magyarország	HUF	2.030.000.000	0,00	0,00	L
86	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	Magyarország	HUF	100.428.671.936	100,00	100,00	L
87	PortfoLion Zöld Magántőkealap	Magyarország	HUF	37.500.000.000	100,00	100,00	L
88	PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	Magyarország	HUF	7.000.000.000	100,00	100,00	L
89	PortfoLion Regionális Magántőkelap II.	Magyarország	HUF	25.060.000.000	49,88	49,88	L
90	PortfoLion Partner Magántőke Alap	Magyarország	HUF	72.004.608.295	30,56	30,56	L
91	PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	Magyarország	HUF	14.000.000.000	100,00	100,00	L
92	"Nemesszalóki Mezőgazdasági"Állattenyésztési, Növénytermesztési,Termelő és Szolgáltató Zrt.	Magyarország	HUF	924.124.000	100,00	100,00	L
93	ZA-Invest Béta Kft.	Magyarország	HUF	8.000.000	100,00	100,00	L
94	NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	3.802.080.000	100,00	100,00	L
95	Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	1.954.680.000	99,96	99,96	L
96	Hage hajdúsági Agráripari Zrt.	Magyarország	HUF	2.689.000.000	99,61	99,61	L
97	AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	EUR	452.000	29,14	29,14	L
98	Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o.	Szlovénia	EUR	257.500	100,00	100,00	L
99	ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	4.000.000	100,00	100,00	L
100	ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	11.000.000	100,00	100,00	L
101	ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	3.100.000	100,00	100,00	L
102	ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	3.100.000	100,00	100,00	L
103	Aranykalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelősségű társaság	Magyarország	HUF	55.560.000	75,00	100,00	L
104	AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társa	Magyarország	HUF	39.110.000	73,25	98,34	L
105	ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Tár	Magyarország	HUF	3.000.000	75,00	100,00	L
106	Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	862.000.000	100,00	100,00	L
107	Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	659.859.000	100,00	100,00	L

[1] Teljeskörűen bevont - L

A 2024. ÉVI IFRS SZERINTI BESZÁMOLÓ

EGYEDI

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2024. december 31.	2023. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	2.075.179	2.708.232
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	2.948.536	2.702.433
Repókövetelések	7.	238.079	201.658
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	651.236	257.535
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	592.602	559.527
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.334.145	2.710.848
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	4.670.795	4.681.359
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	998.410	934.848
Befektetések leányvállalatokban	12.	2.169.031	2.001.952
Tárgyi eszközök	13.	111.772	107.306
Immateriális javak	13.	137.860	98.115
Használati jog eszközök	35.	58.956	66.222
Befektetési célú ingatlanok	14.	4.227	4.203
Halasztott adó eszközök	34.	-	408
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	43.130	21.628
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	46.	-	130.718
Egyéb eszközök	16.	357.095	365.961
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**18.391.053**	**17.552.953**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.606.969	1.761.579
Repókötelezettségek	18.	227.632	443.694
Ügyfelek betétei	19.	10.891.924	10.734.241
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	19.	4.303	84
Lízingkötelezettségek	35.	64.380	68.282
Kibocsátott értékpapírok	20.	1.750.893	1.163.109
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	17.024	19.786
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	144.499	183.565
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	19.438	27.423
Halasztott adó kötelezettségek	34.	1.707	-
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	34.	23.591	14.393
Céltartalékok	24.	25.647	22.497
Egyéb kötelezettségek	24.	449.522	295.399
Alárendelt kölcsöntőke	25.	362.271	520.296
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**15.589.800**	**15.254.348**
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	2.896.319	2.276.759
Visszavásárolt saját részvény	28.	-123.066	-6.154
SAJÁT TŐKE		**2.801.253**	**2.298.605**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**18.391.053**	**17.552.953**

Budapest, 2025. március 19.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Wolf László
vezérigazgató-helyettes

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Kamatbevétel:			
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	29.	1.040.534	1.227.173
Kamatbevételhez hasonló bevételek	29.	585.619	795.906
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		**1.626.153**	**2.023.079**
Kamatráfordítások:			
Összes kamatráfordítás	29.	**-1.107.551**	**-1.556.361**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**518.602**	**466.718**
Értékvesztés képzés (-) / visszaírás (+) a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	6., 7., 11., 30.	-19.955	8.616
Értékvesztés képzés (-) / visszaírás (+) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	9., 10., 30.	-35.128	11.879
Céltartalék képzés (-) / Céltartalék feloldása (+) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	24., 30.	-2.565	7.172
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	45.4.	4.193	-980
Kockázati költség összesen		**-53.455**	**26.687**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		**465.147**	**493.405**
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE		**-9.856**	**-19.707**
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	4.	**-1.999**	**-9.017**
Díj-, jutalékbevételek	31.	468.566	402.885
Díj-, jutalékráfordítások	31.	-92.217	-78.755
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		**376.349**	**324.130**
Devizaműveletek vesztesége	32.	-6.885	-12.269
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	32.	120.863	7.073
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	32.	27.377	91.268
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	32.	-6.063	13.055
Osztalékbevételek	32.	413.262	275.705
Egyéb működési bevételek	33.	18.380	26.184
Egyéb működési ráfordítások	33.	-37.072	63.590
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		**529.862**	**464.606**
Személyi jellegű ráfordítások	33.	-200.268	-195.404
Értékcsökkenés és amortizáció	33.	-63.551	-50.814
Egyéb általános költségek	33.	-284.128	-281.918
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		**-547.947**	**-528.136**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**811.556**	**725.281**
Nyereségadó ráfordítás	34.	-66.557	-70.293
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**744.999**	**654.988**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	43.	2.692	2.344
Hígított	43.	2.692	2.344

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzet száma	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**744.999**	**654.988**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója		9.751	37.917
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	34.	-848	-3.503
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény		-359	3.752
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	34.	32	-338
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye		136	5.700
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója		11.547	3.308
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	34.	-1.305	-374
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó		**18.954**	**46.462**
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY		**763.953**	**701.450**

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	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		-	-	654.988	-	654.988
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	46.462	-	46.462
Átfogó eredmény tételek		**-**	**-**	**701.450**	**-**	**701.450**
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	3.292	-	3.292
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	36.388	36.388
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-39.818	-39.818
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	416	-	416
2022. évi osztalék		-	-	-84.000	-	-84.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		**-**	**-**	**-80.292**	**-3.430**	**-83.722**
2023. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**2.276.707**	**-6.154**	**2.298.605**
2024. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**2.276.707**	**-6.154**	**2.298.605**
Nettó eredmény		-	-	744.999	-	744.999
Egyéb átfogó eredmény tételek		-	-	18.954	-	18.954
Átfogó eredmény tételek		**-**	**-**	**763.953**	**-**	**763.953**
Részvény alapú kifizetés	39.	-	-	4.411	-	4.411
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	36.193	36.193
Visszavásárolt saját részvények növekedése	28.	-	-	-	-153.105	-153.105
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	1.196	-	1.196
2023. évi osztalék		-	-	-150.000	-	-150.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók		**-**	**-**	**-144.393**	**-116.912**	**-261.305**
2024. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**2.896.267**	**-123.066**	**2.801.253**

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény		**811.556**	**725.281**
Nettó elhatárolt kamatok		8.015	3.136
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	63.700	50.834
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	30.	23.478	357
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszaírása (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	9.	24.560	-3.303
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszaírása (-) a befektetésekre leányvállalatokban	12.	7.428	-87.609
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszaírása (-) az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	10.	10.568	-8.576
Értékvesztés elszámolása az egyéb eszközökre	16.	5.514	3.575
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	2.561	-6.663
Részvényalapú kifizetés	39.	4.411	3.292
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	45.	-31.315	-95.953
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	45.	-21.014	-76.357
Értékpapírok árfolyameredménye	32.	7.017	18.890
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	35.	-2.495	-2.081
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	32.	69.407	-20.842
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	33.	19	-1.225
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6., 7.	-214.250	291.024
Kereskedési célú értékpapírok változása	8.	-419.957	52.640
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok változása	8.	3.727	-2.200
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	8.	108.979	-32.338
Hitelek értékvesztés nélküli nettó csökkenése	11.	87.202	-35.369
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése	16.	-6.918	-22.571
Hitelintézetekkel, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	17., 18.	-523.976	105.778
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	21.	-1.446	-1.332
Ügyfelek betéteinek nettó csökkenése	19.	-48.969	-237.889
Egyéb kötelezettségek növekedése (+)/ csökkenése (-)	24.	133.922	-73.221
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	5.	-20.036	-402.879
Osztalékbevétel	12.	-413.262	-275.705
Fizetett nyereségadók (TAO, HIPA, Innovációs járulék)		-37.966	-19.213
Működési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		**-369.540**	**-150.519**

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

	jegyzet száma	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése	9.	-375.295	-342.984
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése	9.	347.083	628.817
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		-22.624	1.580
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	12.	-16.479	-445.637
Osztalékbevétel		435.295	254.694
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	10.	-90.219.009	-81.661
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	10.	89.669.606	588.288
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-101.092	-86.251
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása	13.	333	1.903
Befektetési célú ingatlanok növekedése	14.	-173	-134
Befektetési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		**-282.355**	**518.615**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Lízing kifizetések		-6.594	-5.341
Értékpapír kibocsátásból származó pénzeszköz növekedés	20.	960.124	829.166
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	20.	-491.946	-140.736
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz növekedés	25.	16.314	293.590
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése, visszavásárlása	25.	-213.410	-44.611
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-153.105	-39.818
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	37.389	36.804
Fizetett osztalék	27.	-149.966	-83.995
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom		**-1.194**	**845.059**
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)		**-653.089**	**1.213.155**
Pénzeszközök nyitó egyenlege		1.564.925	351.770
Pénzeszközök záró egyenlege		**911.836**	**1.564.925**
Kapott kamatok		*1.574.048*	*1.848.542*
Fizetett kamatok		*1.016.302*	*1.320.920*

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

1.1. Általános információk

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2024. december 31.	2023. december 31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	96,77%	99,25%
Munkavállalók tulajdonában	0,51%	0,48%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	2,52%	0,20%
Egyéb	0,20%	0,07%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

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

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 317 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A bank foglalkoztatottainak száma:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	10.679	10.715
Átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	10.820	10.591

1.2. Számvitel

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

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

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió („EU") által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS") összhangban készültek.

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

1.2. Számvitel [folytatás]

1.2.1. Az IFRS standardok 2024. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IAS 1 A pénzügyi kimutatások prezentálása: A kötelezettségek rövid- vagy hosszú lejáratúként való besorolása (Módosítások) -** A módosításokat a 2024. január 1-jén, vagy azt követően induló beszámolási időszakra kell alkalmazni, az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen.
    - A módosítások célja az IAS 1 standardban szereplő, a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolási alapelveinek tisztázása. A módosítások tisztázzák a teljesítés elhalasztására vonatkozó jog jelentését, azt a követelményt, hogy ennek a jognak a beszámolási időszak végén fenn kell állnia. A vezetés szándéka nem befolyásolja a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások értelmében a partner olyan opciói, amelyek a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumainak átruházásával történő teljesítést eredményezhetnek, nem befolyásolják a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások azt is meghatározzák, hogy csak azok a kovenánsok befolyásolják a kötelezettség besorolását, amelyeknek a gazdálkodó egységnek a beszámolási fordulónapon vagy azt megelőzően meg kell felelnie. További közzétételek szükségesek az olyan hitelszerződésekből eredő hosszú lejáratú kötelezettségek esetében is, amelyekhez a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő kovenánsok kapcsolódnak.
- **IFRS 16 Lízingek: Lízingkötelezettség a Visszlízing ügyletekben (Módosítások) -** A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló beszámolási időszakra kell alkalmazni.
    - A módosítások célja, hogy javítsa azokat a követelményeket, amelyeket az eladó-lízingbevevő alkalmaz a lízingkötelezettség értékelésekor egy visszlízing ügylet során az IFRS 16 szerint. A módosítások ugyanakkor nem változtatják meg a visszlízing ügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat" vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat", hogy az eladó-lízingbevevő ne számolja el a nyereség vagy veszteség azon részét, amely az általa megtartott használati joghoz kapcsolódik. Ezeknek a követelményeknek az alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt abban, hogy a lízingszerződés részleges vagy teljes megszűnésével kapcsolatos nyereséget vagy veszteséget az eredményben számolja el. Az eladó-lízingbevevő az IAS 8 standarddal összhangban visszamenőlegesen alkalmazza a módosítást a kezdeti alkalmazás időpontja után kötött visszlízing ügyletekre, ami annak a beszámolási időszaknak a kezdete, amelyben a gazdálkodó egység először alkalmazta az IFRS 16 standardot.
- **IAS 7 Cash-flow kimutatás és IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok közzététele – Szállítói finanszírozási megállapodások (Módosítások) -** A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló beszámolási időszakra kell alkalmazni.
    - A módosítások kiegészítik az IFRS-ekben már meglévő követelményeket, és előírják a gazdálkodó egységnek a szállítói finanszírozási megállapodások feltételeinek közzétételét. Ezen túlmenően, a gazdálkodó egységeknek a beszámolási időszak elejére és végére közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodások pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értékét és azokat a sorokat, amelyeken ezek a kötelezettségek bemutatásra kerülnek, valamint azon pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét és sorait, amelyekre vonatkozóan a finanszírozók már kiegyenlítették a megfelelő szállítói tartozásokat. A gazdálkodó egységeknek szintén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodások pénzügyi kötelezettségei könyv szerinti értékében bekövetkezett pénzmozgással nem járó változások típusát és hatását is, amelyek akadályozzák a pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének összehasonlíthatóságát. A módosítások továbbá előírják, hogy a gazdálkodó egység a beszámolási időszak elejére és végére sávosan közzétegye a finanszírozókkal szemben fennálló pénzügyi kötelezettségek és az e megállapodások részét nem képező hasonló szállítói kötelezettségek fizetési határidejét.

A Bank úgy véli, hogy jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

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

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

- **IAS 21 Átválási árfolyamok változásainak hatása: Az átválthatóság hiánya (Módosítások) -** A módosítások a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszaktól lépnek hatályba, a korai alkalmazás megengedett.
  - A módosítások meghatározzák, hogy a gazdálkodó egységnek hogyan kell azt értékelnie, hogy egy valuta átváltható-e, és hogyan kell meghatároznia az átváltási árfolyamot az átválthatóság hiánya esetén. Egy pénznem akkor tekinthető átválthatónak egy másik pénznemre, ha a gazdálkodó egység képes a másik pénznemhez olyan időkereten belül hozzájutni, amely a szokásos adminisztratív időigényt veszi figyelembe, és egy olyan piacon vagy átváltási mechanizmuson keresztül, amelyben egy csereügylet érvényesíthető jogokat és kötelezettségeket hoz létre. Ha egy pénznem nem váltható át másik pénznemre, a gazdálkodó egységnek meg kell becsülnie az értékelés időpontjára érvényes árfolyamot. A gazdálkodó egység célja az átváltási árfolyam becslése során, hogy tükrözze azt az árfolyamot, amelyen az értékelés időpontjában egy szabályos csereügylet zajlana a piaci szereplők között az aktuális gazdasági feltételek mellett. A módosítások alapján a gazdálkodó egység alkalmazhat megfigyelhető árfolyamot korrekció nélkül, vagy egy más becslési technikát.

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 10 ”Konszolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban)
  - A módosítások az IFRS 10 és az IAS 28 előírásai közötti, a befektető és annak társult vagy közös vállalkozása közötti eszközértékesítéssel vagy átadással kapcsolatos ismert ellentmondást kezelik. A módosítások fő következménye, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget el kell számolni, ha egy ügylet egy üzleti tevékenységet érint (függetlenül attól, hogy az egy leányvállalatban van-e vagy sem). Részleges nyereség vagy veszteség kerül elszámolásra, ha egy ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem képeznek üzleti tevékenységet, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatban vannak. 2015. decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta e módosítás hatálybalépésének időpontját a tőkemódszerrel kapcsolatos kutatási projekt eredményéig.
- **IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok és IFRS 7 Pénzügyi Instrumentumok: Közzétételek – Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése (Módosítások) -** A Módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően induló beszámolási időszakra kell alkalmazni. A pénzügyi eszközök besorolásához kapcsolódó módosítások korai alkalmazása megengedett, az egyéb módosítások későbbi alkalmazására vonatkozó választási lehetőséggel.
  - A Módosítások pontosítják, hogy a pénzügyi kötelezettségek az „elszámolási napon” kerülnek kivezetésre, ha a kötelezettséget teljesítették, törölték, a kötelezettség lejárt vagy egyéb módon teljesülnek a kivezetés kritériumai. A Módosítások bevezetnek egy számviteli politika lehetőséget arra, hogy az elektronikus fizetési rendszereken keresztül teljesített kötelezettségeket ki lehessen vezetni az elszámolási nap előtt, specifikus feltételek teljesülése esetén. A Módosítások útmutatást nyújtanak az ESG-hez kötött feltételekkel vagy egyéb hasonló feltételekkel rendelkező pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramai karakterisztikájának értékeléséhez. A Módosítások tisztázzák a nem-visszkeresetes (non-recourse) és az összekötött (contractually-linked) instrumentumok kezelését és további közzétételeket írnak elő az IFRS 7-ben azon pénzügyi eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódóan, melyek függő eseményekhez kötöttek (ideértve az ESG-hez kötött feltételeket is), illetve az egyéb átfogó eredményen keresztül valósan értékelt tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódóan.

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

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

- **IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok és IFRS 7 Pénzügyi Instrumentumok: Közzétételek – Környezeti feltételektől függő villamosenergiára hivatkozó szerződések (Módosítások) -** A Módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően induló beszámolási időszakra kell alkalmazni, a korai alkalmazásuk megengedett.
  - A módosítások tisztázzák a "saját használatú" típusú megállapodásokra vonatkozó követelmények alkalmazását, engedélyezik a fedezeti elszámolást, ha a módosítások hatálya alá tartozó szerződéseket fedezeti eszközként használják, és új közzétételi követelményeket vezetnek be annak érdekében, hogy a befektetők megértsék ezeknek a szerződéseknek a vállalat pénzügyi teljesítményére és pénzáramlásaira gyakorolt hatását. A "saját használatú" követelményekre vonatkozó pontosításokat visszamenőlegesen kell alkalmazni, de a fedezeti elszámolást csak az új fedezeti kapcsolatokra lehet alkalmazni, amelyeket az első alkalmazás időpontjától vagy azt követően jelölnek meg.
- **IFRS 18 Pénzügyi kimutatások prezentálása és közzététele –** Az IFRS 18 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra érvényes, de korábbi alkalmazás megengedett. Az IFRS 18 visszamenőlegesen alkalmazandó.
  - Az IFRS 18 új követelményeket vezet be az eredménykimutatás bemutatására vonatkozóan. Az IFRS 18 előírja a gazdálkodó egységnek, hogy az eredménykimutatásban minden bevételét és ráfordítását az alábbi öt kategória egyékiébe sorolja: működési, befektetési, finanszírozási, jövedelemadók és megszűnt tevékenységek. Ezeket a kategóriákat kiegészítik összegző sorok bemutatására vonatkozó előírások a működési eredményre, az adózási és finanszírozás előtti eredményre és az eredményre. Az IFRS 18 előírja a vezetőség által meghatározott teljesítménymutatók közzétételét is, amelyek a bevételek és ráfordítások részösszegei, és új követelményeket tartalmaz a pénzügyi információk összesítésére és megbontására vonatkozóan, az elsődleges pénzügyi kimutatások és a kiegészítő megjegyzések azonosított „szerepei" alapján. Emellett egyéb standardok előírásai is módosításra kerültek az IFRS 18 bevezetésének eredményeként.
- **IFRS 19 Nyilvános elszámoltathatósággal (public accountablity) nem rendelkező leányvállalatok: Közzétételek –** Az IFRS 19 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra érvényes, de korábbi alkalmazás megengedett.
  - Az IFRS 19 lehetővé teszi a nyilvános elszámoltathatósággal nem rendelkező leányvállalatoknak, hogy alkalmazzák a csökkentett közzétételi követelményeket, ha az anyavállalatuk (végső vagy közvetett anyavállalat) nyilvánosan elérhető konszolidált beszámolót készít az IFRS standardokkal összhangban. Ezeknek a leányvállalatoknak továbbra is alkalmazniuk kell a többi IFRS standard megjelenítéssel, értékeléssel és bemutatással kapcsolatos követelményeit. Ellenkező előírás hiányában a követelményeknek megfelelő gazdálkodóknak, ha választják az IFRS 19 alkalmazását, nem szükséges a többi standardban szereplő közzétételi követelményeket teljesíteniük.
- **Az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései – 11. kötet –** A gazdálkodó egységeknek ezeket a módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra kell alkalmazniuk.
  - Az IASB éves fejlesztési folyamata az IFRS nem sürgős, de szükséges egyértelműsítésekkel és módosításokkal foglalkozik. 2024. júliusában az IASB kiadta az IFRS számviteli standardok éves fejlesztéseit – 11. kötet. Az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései – 11. kötet tartalmazza az IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 és IAS 7 módosításait. Ezek a módosítások célja a szövegezés egyértelműsítése, kisebb nem szándékos következmények, figyelmetlenségek vagy a standardok követelményei közötti ellentmondások kijavítása.
- **Az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások és az IAS 28 Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések standardok módosításai –** Eszközök értékesítése vagy hozzájárulásként való teljesítése a befektető és a társult vállalkozása vagy közös vállalkozása között - 2015. decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta ennek a módosításnak a hatálybalépését a tőke módszerrel kapcsolatos kutatási projektjének eredményéig.
  - A módosítások egy elismert ellentmondás feloldását célozzák meg az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei között, az eszközök eladásának vagy hozzájárulásának kezelésében egy befektető és társult vállalkozása vagy közös vállalkozása között. A módosítások fő következménye, hogy teljes nyereséget vagy veszteséget kell megjeleníteni, amikor az ügylet egy üzletet érint (függetlenül attól, hogy az egy leányvállalatban van-e ágyazva vagy sem). Részleges nyereséget vagy veszteséget kell megjeleníteni, amikor az ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem alkotnak üzletet, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatban vannak elhelyezve.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

Az egyedi pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során a Bank az egyes eszközöket és kötelezettségeket, valamint a bevételeket és ráfordításokat elkülönítve mutatja be, kivéve bizonyos eseteket, amikor valamelyik standard az egyes tételek nettó módon történő bemutatását írja elő. (Lásd 2.9. Nettósítás)

Az egyedi pénzügyi kimutatások IFRS-ek szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni egyedi pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az egyedi pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi pénzügyi kimutatások pénzneme. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konszolidált nettó eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre.

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

A befektetések leányvállatokban soron azok a befektetések kerülnek megjelenítésre, amelyek felett a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol. A Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektetést befogadóban való részvételéből származóan változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetést befogadó felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

Az OTP Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

Az OTP Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a várható külső finanszírozási lehetőségeket.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök

2.5.1. Üzleti modell és a pénzügyi eszközök szerződésből eredő cash flow jellemzői

Az üzleti modell azt tükrözi, hogy a Bank a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezeli cash-flow-k generálása céljából. Ez a feltétel nem instrumentumonkénti besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten határozandó meg.

A pénzügyi eszközök három kategóriába kerültek besorolásra a Banknál attól függően, hogy melyik üzleti modellen belül vannak kezelve.

- Üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása. Néhány értékesítés összhangban lehet ezzel a modellel, a Bank felméri az esetleges értékesítések természetét, gyakoriságát és jelentőségét. A Bank nem tekinti gyakorinak az értékesítést, ha az értékesítések között legalább 6 hónap telt el. A jelentős eladások azok, amelyek meghaladják a teljes szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott portfólió 2%-át. A Bank főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközök kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját. A Bank csak értékpapírokat kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon. A Bank ebben az üzleti modellben értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

Ha a cash flow-k realizálása a Bank által az üzleti modell értékelésekor várttól eltérő módon történik, ez nem vezet korábbi időszaki hibához a Bank pénzügyi kimutatásaiban, és az ugyanazon üzleti modell alapján tartott fennmaradó pénzügyi eszközök besorolására sincs hatással.
A Banknak akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Az ilyen változásokat a Bank felső vezetése határozza meg külső vagy belső átalakulások eredményeként; a változásoknak a Bank működése szempontjából jelentőseknek és külső felek számára igazolhatóknak kell lenniük. A Bank nem sorolja át a pénzügyi kötelezettségeit.

A pénzügyi eszközt szerződésből eredő cash flow-jellemzői alapján kell besorolni, ha a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell keretében tartják, amelynek célja szerződéses cash flow-k beszedése, vagy amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját.

A Banknak meg kell határoznia, hogy az eszköz szerződésből eredő cash flow-i kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e (SPPI-teszt). A szerződésből eredő olyan cash flow-k, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses cash flow-kba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitettséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitettséget – vezetnek be, olyan szerződéses cash flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.
A Bank abban a pénznemben értékeli, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e, amelyben a pénzügyi eszköz denominálva van.

A pénz időértéke a kamat azon eleme, amely csak az idő múlásának ellenértékét tartalmazza. Egyes esetekben azonban a pénz időértékével kapcsolatos elem módosulhat. Ezekben az esetekben a Bank értékeli a módosítást annak megállapítása érdekében, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e. A pénz időértékével kapcsolatos módosított elem értékelése során a cél annak megállapítása, mennyiben különbözhetnek a szerződésből eredő (diszkontálatlan) cash flow-k azoktól a (diszkontálatlan) cash flow-któl, amelyek akkor keletkeznének, ha a pénz időértékével kapcsolatos elem nem módosulna (referencia cash flow). A referencia instrumentum lehet tényleges vagy hipotetikus pénzügyi eszköz. Ha a diszkontálatlan szerződéses cash flow-k jelentősen – 2%-nál jobban – eltérnek a diszkontálaltan referencia cash flow-któl, a pénzügyi eszközt a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5.2. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank kezdetben ezeket az értékpapírokat valós érétken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb (EIR) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket tartalmaznak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok az ügylet kötési napján kerülnek könyvelésre.

2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.5.3.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO[148] módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.5.3.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank egyrészről kereskedési céllal, másrészről fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát. (Ez az úgynevezett gazdasági fedezet, a számviteli fedezet később kerül bemutatásra.)

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve" árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.
Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot. A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

[148] First In First Out

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5.3.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.
A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.
Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

A Bank tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejének indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A tőkecserés kamatswap ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek átértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity és commodity swap ügyletek

Az equity swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi. A commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

Határidős kamatláb-megállapodások („FRA”)

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményeznek.
A Bank olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése.

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruházza egy adott devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

2.5.4. Fedezeti elszámolás

A Bank 2018-ban bevezette az IFRS 9 által előírt mikró fedezeti ügyletekre vonatkozó fedezeti elszámolási szabályokat.

A Bank – az IFRS 9 által megengedett számviteli politika választásaként – az IAS 39 fedezeti elszámolási szabályait választotta a portfólió (makró) fedezeti ügyletekre.

További részletek a 45.3. jegyzetben.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5.4. Fedezeti elszámolás [folytatás]

2.5.4.1. Valós érték fedezeti minősített származékos pénzügyi instrumentumok

Mikró fedezeti ügyletek

A Bank az IFRS 9 alkalmazását választotta a mikró fedezeti ügyletekre vonatkozóan.

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Bank a fedezett tételen keletkező fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel módosítja az instrumentum könyv szerinti értékét, és azt az eredményben számolja el. A Bank a könyv szerinti érték módosítását az eredménnyel szemben amortizálja el az effektív kamat módszerrel. Az amortizációt akkor kezdi meg a Bank amikortól a fedezett tételt már nem módosítják a fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel. Amennyiben a fedezett tétel kivezetésre kerül a fedezett tételen korábban elszámolt összeg azonnal elszámolásra kerül az eredményben. A valós érték fedezeti ügyletek esetében a nem hatékony rész, valamint a fedezett és a fedezeti tétel nettó átértékelése a Számazékos pénügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye soron kerülnek elszámolásra.

Makró (portfólió) fedezeti ügyletek

A Bank – az IFRS 9 által megengedett számviteli politika választásaként – az IAS 39 fedezeti elszámolási szabályait választotta a makró (portfólió) fedezeti ügyletekre.

A Bank portfoliószintű valósérték-fedezeti kapcsolatokat alkalmaz a változó kamatozású eszközök és fix kamatozású betétek eltérő viselkedéséből eredő kamatkockázat fedezésére. A fedezett kockázat ezekben az esetekben a tartósan a Banknál maradó látra szóló betétek lejárati szerkezetéből és fix kamatozású karakterisztikájából eredő kamatkockázat.

A fedező derivatív ügyletek eredménnyel szemben valós értéken értékelt fix kamatot változó kamatra cserélő kamatlábcsere ügyletek, amelyeket a bejelentett fedezeti arányként meghatározott arányban jelöltek meg.

A fedezeti nyereség vagy veszteség az IAS 39 standard 89-90. bekezdéseivel összhangban kerül elszámolásra.

A fedezeti instrumentumon keletkező nyereség vagy veszteség az eredményben kerül elszámolásra, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-módosítás az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron kerül bemutatásra.

A fedezeti ügylet hatékonyságának értékelése havi rendszerességgel történik. A fedezeti kapcsolat akkor tekinthető megfelelőnek, ha a fedezeti instrumentum és a fedezett tétel valósérték-változásának különbsége az összes érvényes stresszforgatókönyv vagy egy kivételével az összes érvényes stresszforgatókönyv esetében a 80% és 125% közötti tartományban van.

A fedezett eszközök összesített valósérték-változásai az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban a Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök soron vannak kimutatva.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5.4. Fedezeti elszámolás [folytatás]

2.5.4.2. Cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A cash flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash flow ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a fedezeti elszámolás mindaddig megmarad, amíg a mögöttes fedezet nem kerül kivezetésre vagy megszüntetésre.

Amikor a Bank megszűnteti egy cash-flow fedezeti ügylet fedezeti elszámolását a cash-flow fedezeti tartalékban lévő összeget átsorolja az eredménybe, abban az esetben, ha a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése már nem várható. Amennyiben várható a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése úgy a cash-flow fedezeti tartalékban lévő összeg csak abban az esetben kerül átvezetésre az eredménybe amennyiben a cash-flow-k a jövőben bekövetkeznek.

2.5.5. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban, amennyiben a Banknak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a pénzügyi helyzet kimutatásban. A derivatív pénzügyi instrumentumok esetében a Bank alkalmazza a nettósítást és nettó bemutatást a Pénzügyi Helyzet Kimutatásban, amennyiben a Bank rendelkezik az ehhez szükséges jogokkal és képességgel az eszközök és kötelezettségek nettó elszámolásához.

2.5.6. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

Előfordulhat, hogy egy derivatíva egy olyan hibrid vagy kombinált szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értékén értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

Ameddig egy hibrid szerződés tartalmaz egy alapszerződést is, ami egy pénzügyi eszköz akkor a pénzügyi eszközre vonatkozó általános számviteli szabály a besorolásra, megjelenítésre és mérésre az egész szerződésre is alkalmazandó, és nincs elkülönítve a beágyazott származékos pénzügyi instrumentum.

Azon származékos termékeket, melyeket elkülöníteni szükséges, valós értéken kell értékelni a kezdeti és a követő értékelés során is. Ha a Bank nem képes arra, hogy elkülönülten értékelje a beágyazott származékos terméket akár a megszerzéskor akár egy későbbi beszámolási fordulónapon, a Banknak az egész hibrid instrumentumot az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként szükséges megjelölnie. Amikor a Banknak első ízben szerződő féllé válik, akkor szükséges felmérnie, hogy vannak-e a szerződésben olyan beágyazott származékos termékek, amelyeket az alapszerződéstől elkülönítve, származékos termékként kell elszámolni.

A beágyazott származékos termékekre vonatkozó elkülönítési szabályok csak a pénzügyi kötelezettségekre vonatkoznak.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5.7. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok")

Az FVOCI értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá az értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO[149] módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

Az értékvesztés a diszkontált cash flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra felhasználva a várható jövőbeni cash flowkat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.

Az FVOCI értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

Bizonyos nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumba történő befektetések esetében a Bank visszavonhatatlan döntést hozott arra vonatkozóan, hogy az ezen instrumentumok valós értékének későbbi változását az egyéb átfogó jövedelemben számolja el a nyereség vagy veszteség helyett.

A valós érték opció kizárólag közvetlen a Menedzsment döntésén alapulhat.

[149] First In First Out

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak és a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik („FVTPL hitelek").

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésekként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken.

A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. Az FVTPL hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámolásra az egyedi eredménykimutatásban.

A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amennyiben egy pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbsége az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye" soron jelenik meg. Az FVTPL hitelek esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség a „Nettó működési eredmény" soron jelenik meg.

Az FVTPL hitelek valós érték változását két komponensre bontva mutatja be a Bank az egyedi eredménykimutatásban:

- A valós érték változás hitelezési kockázat változásából származó részét a „Kockázati költségeken" belül, mint Hitelezési kockázat változásából származó valós érték változás mutatja be.
- a valós érték változás maradék komponensét a „Nettó működési eredmény" soron belül az „Eredménnyel szemben valósan értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója" soron mutatja be.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. Amennyiben mégsem egyformák az összegek, kezdeti valósérték-különbözet kerül megjelenítésre.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti valósérték-különbözetet a egyedi eredménykimutatásban jeleníti meg.

Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözete elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Bank az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetőkké válnak.

A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ezen hitelek követő értékelése az IFRS 9 szerint történik.

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A Bank értékvesztést számol el a fordulónapon pénzügyi eszközökre, a várható hitelezési veszteség alapján. A pénzügyi eszközre képzett értékvesztés 12 havi várható hitelezési veszteségnek vagy élettartami várható veszteségnek felel meg. A maximális időszak, ami alapján a várható hitelezési veszteséget meghatározza a Bank, az a maximális szerződéses periódus, ami alatt a Bank a kockázatnak van kitéve.

Ha a pénzügyi eszköz hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, akkor 12 havi várható veszteséget, máskülönben (jelentős hitelezési kockázat növekedése esetén) élettartami várható veszteséget szükséges számítani. A várható hitelezési veszteség a szerződéses cash-flow-k, amiket a Bank a szerződés alapján kifizetni tartozik és azon cash-flow-k különbségének a jelenértéke, amit a Bank várhatóan kapni fog.

Amikor egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosításra kerülnek, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét a várható jövőbeni cash flow-k, az instrumentum eredeti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. Az instrumentum könyv szerinti értéke és várható cash flow-k jelenértéke közötti különbség módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés [folytatás]

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra.

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Bank a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Bank számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett.

Amennyiben ésszerűen várható egy olyan pénzügyi eszköz megtérülése, amely teljesen vagy részlegesen leírásra került, akkor a Bank újra becsüli a pénzügyi eszköz cash flow-it, és a leírás visszaírására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

2.5.9. A szerződéses cash flow-k módosítása

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-inak nettó jelenértéke megváltozik, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Banknak az eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – a Bank belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

A lakossági portfolió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan banki szinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Banknak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfolió tekintetében egyedileg szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

Lehetséges szerződéses módosítások között, a Bank megfontolja a kivezetés és újra megjelenítés lehetőségét a következő esetekben:

- több adósság egy adóssággá történő összevonása vagy egy adósság több részre való osztása,
- pénznemváltozás,
- partner változása,
- módosítás utáni sikertelen SPPI teszt
- kamatlábváltozás (fixről változóra vagy változóról fixre),

amennyiben az új feltételek szerinti cash flow-k diszkontált jelenértéke – mely az eredeti effektív kamatlábbal diszkontált – legalább 10%-kal különbözik a hátralévő cash flow-k diszkontált jelenértékétől.

Kivezetés és újra megjelenítés esetében a kivezetett eszköz el nem amortizált jutalék a Kamatbevételekhez hasonló bevételek között kerül megjelenítésre. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékelt és 1-es szakaszba kerül elhelyezésre, amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 1-es vagy 2-es szakaszában volt. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz lesz („POCI"), amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 3-as szakaszában vagy POCI volt.
A módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget minden egyes szerződéses módosításnál szükséges újra számítani, kivéve a kivezetés és újra megjelenítés esetét. Módosítás esetén a Bank újra számítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét. Mindehhez pedig az szükséges, hogy az új szerződéses cash-flow-kat a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábával diszkontálja (hitelkorrigált effektív kamatláb POCI pénzügyi eszközökre). A módosított pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosító bármilyen felmerült költség, jutalék a módosított pénzügyi eszköz hátralévő időszaka alatt amortizálásra kerül.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5.10. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz, amely kezdeti megjelenítéskor értékvesztett. A pénzügyi eszköz akkor értékvesztett, ha egy vagy több olyan esemény merül fel, melyek jelentős torzító hatással lennének a pénzügyi eszköz becsült jövőbeni cash-flow-jára.
A vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök nagy valószínűséggel jelentős diszkonttal kerülnek megvásárlásra. Szokatlan körülmények között előfordulhat, hogy egy entitás értékvesztett eszközt keletkeztet, például amikor egy válságos pénzügyi eszköz lényeges módosítását követően az eredeti pénzügyi eszköz mégis kivezetésre kerül.
A POCI pénzügyi eszközök esetében a kamatbevétel mindig a hitelkorrigált effektív kamatláb felhasználásával kerül meghatározásra.
A POCI pénzügyi eszközök esetében a következő beszámolási időszakokban, az entitás köteles bemutatni:

- a kezdeti megjelenítés óta felhalmozott változást az élettartami várható veszteségben, mint egy értékvesztést,
- az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, mely bármilyen változás az élettartami várható veszteségben.

Értékvesztés miatti nyereség akkor keletkezik (a követelés nettó amortizált értékének egyidejű növelése mellett), ha kedvező változás miatt a megbecsült élettartami várható hitelezési veszteség a kezdeti megjelenítést követően alacsonyabbá válik, mint a kezdeti megjelenítéskor megbecsült várható hitelezési veszteség.

A POCI minősítés a kezdeti megjelenítéstől a kivezetésig megmarad a Bank könyveiben.

2.6. Értékvesztés

A Bank az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett a hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteségnél, akkor a Bank értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A default akkor állapítható meg, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- objektív kritérium, azaz az ügyfél hitelkötelezettsége több mint 90 egymást követő napon keresztül a lényegességi küszöböt meghaladó mértékben késedelmes (90+ default DPD), vagy a kötelezett több mint 90 egymást követő napon keresztül a lényegességi küszöböt meghaladó összeggel túllépte a folyószámlahitel limitjét (90+ default DPD), vagy
- valószínűségi kritérium, amely annak valószínűségét jelenti, hogy az adós nem lesz képes teljes mértékben fizetni a hitelkötelezettségeit (UTP= Unlikely to Pay). A valószínűségi kritérium bekövetkezését az alábbi feltételek jelzik: egyedi hitelkockázati kiigazítás, hitelkötelezettség jelentős veszteséggel történő értékesítése, nehéz helyzetben lévő szerkezetátalakítás, szerződés felmondása a Bank kezdeményezésére, csőd, felszámolás, személyi csőd, kényszertörlés státusz.

A fent leírt feltételeknek kötelezően default státuszt kell eredményezniük. Ezen túlmenően az egyedi szakértői alapú értékelés során az ügyfél default státuszát akkor kell megállapítani, ha a konkrét esetben a default szubjektív alapon igazolható. A default státuszt meg kell szüntetni, ha az elmúlt 3 hónapban nem áll fenn más default kritérium, és a default státuszt eredményező feltétel (akár valószínűségi kritérium, akár objektív kritérium) legalább 3 hónapja megszűnt.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Értékvesztés [folytatás]

A várható veszteség kiszámításának előretekintőnek kell lennie. A rendelkezésre álló előretekintő információkat a paraméterbecslésbe különböző forgatókönyvek alkalmazásával kell beépíteni, beleértve a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó előrejelzéseket is. A valószínűséggel súlyozott előretekintő forgatókönyvek meghatározása a Bank makromodelljén alapul. Általában két válságforgatókönyv (4-5) és három nem válságforgatókönyv (1-3) létezik, de a Banknál legalább két forgatókönyv alapján kell kiszámítani az értékvesztést. A makro kondicionálást a Vasicek-modell végzi, amely megragadja a pontszerű (point-in-time = PIT) és a cikluson átívelő (through-the-cycle = TTC) PD (probability of default = nemteljesítési valószínűség) közötti kapcsolatot.

A Vasicek-féle PD-transzformáció a kategóriák PIT PD-jének becslésére is használható. A szükséges paraméterek (például a korrelációs együttható és a makroállapot-paraméter) a Bank makromodelljéből származtathatók.
A csoportos céltartalékképzési módszertanban a hitelkockázat és a hitelkockázat változása a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével megfelelően megragadható. A portfóliószegmentálásnál a szegmensek meghatározása a céltartalék-számítás kulcsfontosságú eleme, és a portfólió átfogó ismeretét igényli. A szegmentáció várhatóan hónapról hónapra stabil marad. A szegmentálást minden egyes paraméterre külön-külön kell elvégezni, mivel minden esetben más-más tényezőknek lehet jelentősége.

A csoportos módszertannal értékelt kitettségek egyéves és élettartamra vonatkozó nemteljesítési valószínűségének (PD) becslése tranzíciós mátrixok segítségével történik. Az eszközöket a főbb hitelkockázati jellemzők és a szerződéses kötelezettségek teljesítésére való képességük alapján hasonló hitelkockázatot képviselő csoportokba kell sorolni. A csoportszintű értékelési eljárás kötelező változói a fizetési késedelem, az ügylet/ügyfél minősítése, az átstrukturált jelző, a nemteljesítési státusz és a terméktípus. További szegmentálás célszerű abban az esetben, ha a nemteljesítés valószínűségében jelentős különbségek figyelhetők meg. A tranzíciós mátrixokat minden portfóliószegmensre külön-külön kell meghatározni. A csoportmodell a PD paraméterben kezeli a (default-ból való) gyógyulási rátát, ezért a számított valószínűségeket ezzel a rátával csökkenteni kell.

A Bank két különböző módszert alkalmaz az LGD (loss given default = veszteség bedőlés esetén) paraméterek kiszámítására: Lakossági jelzáloghitelek és nem lakossági portfóliók (KKV és nagykereskedelem), amelyek jelentős mértékben jelzáloggal biztosítottak: módosított LGD módszertan, amely az eszközminőségi felülvizsgálaton (AQR) alapul - a behajtás elsődleges forrása maga a fedezet, de a készpénzbehajtást is figyelembe veszik. A számítás minden egyes kitettségre külön-külön történik a becsült paraméterek alapján (fő paraméterek: FSR - végrehajtás sikerességének aránya, SR - értékesítés aránya, TTS - értékesítésig eltelt idő, C - költségek, REC - készpénzes behajtás) és a biztosítékok (pl. ingatlan, garancia, kezesség, óvadék) tényleges értéke.

Fogyasztói hitelek és autófinanszírozás esetében: a korábbi behajtások alapján becsült, behajtáson alapuló LGD-módszertan. Az LGD-számítás nem azonosítható automatikusan a múltbeli tényleges adatokkal. Mindig elemezni kell az LGD-t befolyásoló tényezők elmozdulásának irányát és mértékét, figyelembe véve a makrogazdasági hatásokat is, azok várható alakulása mellett. Az LGD - a PD-hez hasonlóan - az üzleti ciklusoktól sem független, jellemzően a gazdasági visszaeséssel párhuzamosan növekszik.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre, valamint repó követelésekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, Bankosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre.

Követő értékeléskor a Bank a egyedi eredménykimutatásban a kockázati költség részeként az „Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszaírásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amelyre korábban nem utalt semmilyen tényező, hogy a hitelkockázata jelentősen megnövekedett volna (1. szakaszban került besorolásra), a követő értékeléskor a 2. szakaszba vagy 3. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban 2. szakaszban vagy 3. szakaszban volt, a követő értékeléskor 1. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Bank az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségeket és a pénzügyi garanciavállalásokat az alábbi kategóriába sorolja:

1. szakasz	Teljesítő
2. szakasz	Teljesítő, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutató
3. szakasz	Nem teljesítő
POCI	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

A vevőkövetelések esetében a Bank az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a múltbeli veszteségek a jelenlegi körülményekre vonatkozó információk és a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó észszerű előrejelzések figyelembevételével kiigazításra kerülnek,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

A Bank feltételezi, hogy egy pénzügyi instrumentum hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, ha a pénzügyi eszközről megállapították, hogy hitelkockázata alacsony a fordulónapon. Ez akkor fordulhat elő, ha a pénzügyi eszköz nemteljesítési kockázata alacsony, a hitelfelvevő képes rövid távon eleget tenni szerződéses fizetési kötelezettségeinek és a gazdasági és pénzügyi feltételek változása hosszú távon bekövetkező változásai nem feltétlenül csökkentik a hitelfelvevő azon képességét, hogy teljesítse szerződéses fizetési kötelezettségeit. A Bank a szuverén kitettségeket alacsony hitelkockázatúnak tekinti.

Teljesítő (1. szakasz) kitettség: olyan pénzügyi instrumentum, mely esetében az értékelési fordulónapon nem állnak fenn a 2. szakasz és 3. szakasz kategóriáknál meghatározott események, állapotok.

Egy adott ügyfél vagy hitel default-osnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- Az ügyfél 90 napot meghaladó jelentős késedelembe esik. Ezt súlyos kiváltó eseményként értékeli a Bank.
- Fennáll annak észszerű valószínűsége, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni kötelezettségeit. Ezt a feltételt default valószínűségi kritérium alapján vizsgálja a Bank.

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) kitettségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek (azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak).

Az alábbi események bármelyikének teljesülése esetén az értékelési fordulónapon, anélkül, hogy a 3. szakasz kategóriánál meghatározott besorolási feltételek bármelyike teljesülne, a pénzügyi instrumentum hitelkockázata jelentősen megnövekszik, az instrumentum 2. szakasz kategóriába kerül:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
  - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - a pénzügyi eszköz aktív piacán a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
  - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolású
  - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené
  - végelszámolás alatt álló ügyfelek

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

Nem teljesítő az a pénzügyi instrumentum és 3. szakasz kategóriába kerül, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll az értékelési fordulónapon:

- default (Csoportszinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (Csoportszinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a Csoportszinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
  - szerződésszegés,
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
  - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
  - az adó ellen kényszertörlési eljárás indul,
  - a Bank által felmondott szerződés,
  - csalás,
  - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése.

A Bank 2. szakasz kategóriába sorolja át azokat a kitettségeket, amelyek nem minősülnek többé értékvesztettnek.

Az egyes szakaszokba sorolt ügyletek értékvesztés meghatározása során szakaszonként a következők szerint kell eljárni:

- 1. szakasz (teljesítő) ügylet esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- 2. szakasz (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- 3. szakasz (nem teljesítő) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi instrumentum várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash flow-hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi instrumentum várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi instrumentum várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetelek értékének figyelembevételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét és
- az észszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

○ 2.7. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget. A Bank ezzel a lehetőséggel kizárólag abban az esetben él:

- ha ezzel megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát ('számviteli meg nem felelés'), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök és kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik,
- ha a pénzügyi kötelezettségek vagy eszközök egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Bankon belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői.

A valós értéken történő értékelésre vonatkozó opciót a Bank csak különleges esetekre korlátozva alkalmazza, és kizárólag a Bank Menedzsmentjének közvetlen döntésén alapulhat.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.8. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük kötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték követelésként kerül elszámolásra. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként, illetve követelésként szerepelnek a Bank könyveiben.

2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értéken szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

	Értékcsökkenési kulcs	Hasznos élettartam (év)
Immateriális javak		
Szoftverek	20%-33%	3-5
Vagyoni értékű jogok	17%-50%	2-6
Ingatlanok	1%-7%	15-100
Irodai berendezések, járművek	7%-50%	2-15

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél.

Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2.10. Készletek

A készletek a bekerülési érték és nettó realizálható érték közül az alacsonyabbikon kerülnek megjelenítésre. A készletek bekerülési értékének tartalmaznia kell valamennyi beszerzési költséget, átalakítási költséget és minden más költséget, amely annak érdekében merült fel, hogy a készletek jelenlegi helyükre és állapotukba kerüljenek.

A Bank általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

A készletek eltávolításra kerülnek a Bank könyveiből, amikor eladják őket, használhatatlanná válnak vagy megsemmisülnek. Amikor a készletek eladásra kerülnek, akkor ezen készletek könyv szerinti értéke ráfordításként jelenik meg abban a periódusban, amikor a hozzá kapcsolódó bevétel megjelenítésre kerül.

A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.11. Befektetési célú ingatlanok

A Bank befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Bank a befektetési célú ingatlanokat értékcsökkenéssel és értékvesztéssel (amennyiben van) csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1-2%-os éves kulcsok szerint.

A befektetési célú ingatlanok valós értékét külső szakértő állapítja meg. A Menedzsment véleménye szerint nincs jelentős különbség az ingatlanok könyv szerinti értéke és valós értéke között.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.12. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között kerülnek bemutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásban a következő sorokon:

- A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek
- Repó kötelezettségek
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek
- Ügyfelek betétei
- Kibocsátott értékpapírok
- Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Egyéb pénzügyi kötelezettségek

A Bank a kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi kötelezettségeket annak valós értékén értékeli növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi kötelezettség nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi kötelezettség megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdoníthatók.

A pénzügyi kötelezettségek kezdeti valós értéke általában megegyezik az ügyleti árral. Ha azonban az összegek nem egyenlőek, el kell számolni a kezdeti valósérték-különbözetet.
Ha a pénzügyi kötelezettség valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti valósérték-különbözetet az eredménykimutatásban jeleníti meg.

Amikor a pénzügyi kötelezettség valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözete elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Bank az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetőkké válnak.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek, vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt származékos pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank bemutatja a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

A Bank néhány pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg. Ez a besorolás megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, mely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik („számviteli meg nem felelés”). Ezen kötelezettségek valós értékének változásai az eredményben kerülnek elszámolásra, kivéve a hitelkockázatnak tulajdonítható valósérték-változásokat, amelyek az egyéb átfogó eredményben kerülnek kimutatásra.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben effektív kamatláb módszert használva. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben a kötelezettség megszűnik, és az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.13. Lízing

Egy szerződés lízingnek minősül vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamatjellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A használatijog-eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízingkötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.13. Lízing [folytatás]

Lízingkötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnapi index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A Bank él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,4 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

Használatijog-eszköz megjelenítése

A használatijog-eszköz a kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítési értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítása érdekében merültek fel.

A Bank a használatijog-eszközöket elkülönítetten mutatja be a Pénzügyi helyzet kimutatásban.

2.14. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

2.15. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.16. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

A megszűnt tevékenység a gazdálkodó egység olyan része, amelyet elidegenítettek vagy értékesítésre tartottá minősítettek. A továbbiakban az értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökre, az elidegenítési csoportokra és a megszűnt tevékenységekre, mint IFRS 5 szerinti eszközökre hivatkozunk.
A Bank akkor minősít egy eszközt IFRS 5 szerintinek, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen egy értékesítési ügylet, nem pedig a folyamatos használat során térül meg. A Bank egy, a használatból átmenetileg kivont IFRS 5 szerinti eszközt nem számol el úgy, mintha azt már kimerítette volna.
A Bank az IFRS 5 szerinti eszközt annak könyv szerinti értéke és az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke közül az alacsonyabbikon értékeli. Amikor az értékesítés várhatóan egy éven túl történik, a Bank az értékesítés költségeit azok jelenértékén értékeli.

Az értékesítés költségeinek jelenértékében bekövetkező bármilyen, az idő múlásával beálló növekedést az eredményben kell bemutatni. Az eszköz IFRS 5 szerintinek minősítését közvetlenül megelőzően az eszköz könyv szerinti értékét (vagy a csoportba tartozó valamennyi eszközt és kötelezettséget) a vonatkozó IFRS-ek szerint kell értékelni.

A Bank nem számol el értékcsökkenést (amortizációt) egy IFRS 5 szerinti eszközre, amíg az IFRS 5 szerintinek minősül, vagy ameddig az egy értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozik. Az IFRS 5 szerinti eszközökhöz kapcsolódó kötelezettségekre vonatkozó kamat- és egyéb ráfordításokat továbbra is el kell számolni.

Amennyiben a Bank az eszközt IFRS 5 szerintinek minősítette, de az erre vonatkozó feltételek már nem teljesülnek, a Banknak az eszköz IFRS 5 szerintinek való minősítését meg kell szüntetnie. A Banknak azt az eszközt, amely már nem minősül IFRS 5 szerintinek, az alábbiak közül az alacsonyabb összegen kell értékelnie:
- az eszköz IFRS 5 szerintivé minősítését megelőző könyv szerinti értéke, módosítva az értékcsökkenéssel, amortizációval vagy átértékelésekkel, amelyeket megjelenítettek volna, ha az eszközt nem minősítették volna IFRS 5 szerintinek, és
- az eszköz megtérülő értéke az el nem adásra vonatkozó későbbi döntés meghozatalának időpontjában.

A Bank az IFRS 5 szerinti eszközöket a többi eszköztől elkülönítetten mutatja be az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában. Ezen eszközöket és kötelezettségeket nem lehet egymással szemben beszámítani, és nettó összegként bemutatni. Az értékesítésre tartottnak minősített eszközök és kötelezettségek és megszűnt tevékenységek főbb csoportjait a kiegészítő mellékletben elkülönülten kerülnek közzétételre.
A Bank az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (vagy elidegenítési csoportra) vonatkozó, közvetlenül az egyéb átfogó eredményben elszámolt halmozott bevételek vagy ráfordítások összegét elkülönülten mutatja be.

2.17. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak.

A Bank az 1-es és 2-es szakaszba sorolt kitettségek esetén az effektív kamatelszámolást a pénzügyi instrumentum bruttó könyv szerinti értéke alapján határozza meg. A 3-as szakaszba sorolt és a POCI kitettségek esetében a kamatbevétel elszámolása a pénzügyi instrumentum nettó könyv szerinti értéke alapján történik effektív kamatlábmódszer ill. hitelkorrigált effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai. Az FVTPL hitelek kamatbevétele az ügyleti kamat alapján kerül kalkulálásra és a Kamatbevételhez hasonló bevételek soron jelenik meg.

A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek, valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A Bank kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repó kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.18. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 31. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

A Bank az ügyfeleinek nyújtott pénzügyi szolgáltatások széles skálájából származó díj- és jutalékbevételekre tesz szert. A díj- és jutalékbevételek olyan összegben kerülnek elszámolásra, amely tükrözi azt az ellenértéket, amelyre a Bank a szolgáltatásnyújtásért cserébe várhatóan jogosult lesz. A teljesítési kötelezettségek, valamint azok teljesítésének időzítése a szerződés kezdetekor kerül azonosításra és meghatározásra. Amikor a Bank szolgáltatást nyújt ügyfeleinek, az ellenértéket kiszámlázza, és általában azonnal esedékes, mivel a Bank jellemzően ellenőrzi a szolgáltatásokat, mielőtt azokat átadja az ügyfélnek.

A Bank deviza/valutakereskedési szolgáltatást nyújt az ügyfeleinek, az ezen elért marzseredmény a Díjak, jutalékok nettó eredménye soron kerül bemutatásra az egyedi eredménykimutatásban.

A folyamatosan teljesítésű kötelmek közé tartoznak a vagyonkezelési, betétkezelési és számlavezetési szolgáltatások, stb. Ezekben az esetekben a Bank a szolgáltatás feletti ellenőrzést folyamatosan adja át az ügyfelek részére, ezáltal a teljesítési kötelmet is folyamatosan elégíti ki, illetve a bevétel is folyamatosan kerül elszámolásra az eredménykimutatásban.

A Bank azon szolgáltatásokból származó díj- és jutalékbevételei, amelyek esetében a teljesítési kötelmek idővel kerülnek kielégítésre:

Betéti és számlavezetési díjak, valamint készpénzfelvétellel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek

A Bank számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla-tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás díja, állandó jellegű megbízási díjak stb.), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (például sms-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (például: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja stb.). Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számla-csomagonként és ügyfél-kategóriánként eltérőek lehetnek. A tranzakció alapú díjak kapcsán a Bank a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakcióalapú díjak esetében (például: sms-díj) a díj elszámolása havonta történik utólag. Az eseti díjak kapcsán a Bank a díjakat alapvetően a szolgáltatás ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy százalékos mértékben meghatározott díjak. A díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek

A Bank többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra. A díjak közül az éves kártyadíj előre kerül felszámításra az ügyfelek használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártyadíj mértéke függ a kártya típusától. A tranzakcióalapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel vagy -befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj stb.) a díjak elszámolására vagy a tranzakciót követően azonnal, vagy utólag havonta kerül sor. Mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra fix minimum összeggel. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártyazárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra, jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.18. Díjak és jutalékok [folytatás]

Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek

A Bank értékpapírszámla-vezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra. Az értékpapírszámla-vezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke százalékban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán adott időszakban kezelt értékpapír-állományok. Az értékpapír-számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük százalékban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg. Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek. A tranzakcióalapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra.

Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek

A Bank által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfóliókezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók piaci értéke és a portfóliókezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján történik.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta (befektetési alapok) illetve félévente (kockázati tőkealapok) kerülnek elszámolásra.

Biztosítási díjbevételek

A Bank többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra százalékos mértékben.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.

Egyéb díjbevételek

Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (például: széfbérlet, különeljárási díj, fiókbérlet díja, okiratmásolás díja stb.). Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás teljesülését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta, az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal kerülnek elszámolásra.

2.19. Osztalékbevétel

Az osztalékbevétel egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Bank birtokol. A Bank az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.20. Nyereségadó

A Bank a társasági adót, a helyi iparűzési adót és az innovációs járulékot IAS12 szerinti nyereségadónak tekinti. Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

A Bank a halasztott adó követeléseket és halasztott adó kötelezettségeket nettó módon mutatja be a pénzügyi helyzet kimutatásban. A társasági adó kapcsán jellegének megfelelően társasági adó követelés vagy adókötelezettség kerül kimutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásban elkülönülten a többi mérlegtételtől.

A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Bank a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amennyiben valószínű, hogy:

- az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul, és
- elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Bank mérlegeli az IAS 12 szerinti adóköteles átmeneti különbözetek rendelkezésre állását és az egyéb jövőbeni adóköteles nyereségek valószínűségét annak meghatározásához, hogy lesz-e jövőbeni adóköteles nyereség.

A Bank halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, ha mindkét következő feltétel teljesül:

- a Bank ellenőrizni tudja az átmeneti különbözet felhasználásának ütemezését, és
- valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben nem fordul vissza.

A Bank csak akkor számítja be halasztott adókövetéleseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adókövetéleseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhoz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
    - ugyanarra az adóalanyra, vagy
    - olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adókövetéleseiket és adókötelezettségeiket.

2.21. Banki különadó

A Bank a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadónak, mivel az adó alapja nem a Bank tárgyévi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege. Emiatt a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak.
A magyar Kormány a 2022. június 4-én kihirdetett 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as évek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit-adó kivetéséről döntött. A 2024. év során az extraprofitadóról szóló Kormányrendelet módosításra került és az extraprofitadó fizetési kötelezettség a 2025. évre is kiterjesztésre került.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.22. Függő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok

A Bank a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.
Az IAS 37 standard hatálya alá tartozó függő kötelezettségek esetében a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.
A Bank az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jövőbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.
Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a szükséges tartalék (további részletekért lásd a 2.6. sz. jegyzetet). A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződést a Bank a következők közül a magasabb értéken értékeli: az elszámolt veszteség összege vagy a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve az IFRS 15 elveivel összhangban megjelenített jövedelem halmozott összegével.

2.23. Részvény-alapú kifizetések

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetések standard előírásait.
A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kerül elszámolásra, időarányosan az értékelt üzleti év során.
A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint.

2.24. Munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Ezeket a juttatásokat az egyedi pénzügyi kimutatásokban diszkontálatlan ráfordításként és kötelezettségként jelenítik meg. A kötelezettségeket rendszeresen újraértékelik, és az ebből származó nyereség vagy veszteség elszámolásra kerül az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. Ezek a bérek, fizetések, prémiumok, fizetett éves szabadság és fizetett betegszabadság, valamint egyéb ingyenes szolgáltatások (egészségügyi ellátás, jutalomszabadság). A rövid távú munkavállalói juttatásokat a Bank várhatóan 12 hónapon belül kifizeti.
A hosszú távú munkavállalói juttatás leginkább a jubileumi jutalom.

A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

A végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt.
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.25. Egyedi cash flow kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a befektetési tevékenységből származó pénzforgalmakat a Bank az Egyedi Cash-Flow Kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Bank a következő esetekben alkalmazza:

- amikor a pénzforgalmak inkább az ügyfél tevékenységét tükrözik, nem pedig a Bankot, és
- azon tételek esetében, ahol a forgalom gyors, az összegek nagyok és a lejáratok rövidek.

Az egyedi cash-flow kimutatás szempontjából a Bank készpénznek és készpénz-egyenértékeseknek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal mérlegsor egyenlegét tekinti, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A Bank ezen a mérlegsoron mutatja ki a forint és deviza/valutapénztárak egyenlegeit, valamint a központi bankoknál és más bankoknál fennálló látra szóló betétek állományát, valamint pénzforgalmi számlák egyenlegeit.

A fedezeti ügyletek egyedi pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris tételek záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége a működési cash flowban kerül bemutatásra elkülönülten.

2.26. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens standard megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.

A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek. A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Üzbegisztán, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center. A romániai szegmens 2023-tól megszűnt tevékenységnek minősül, de a menedzsment riporttal összhangban továbbra is szerepel a szegmensjelentésben elkülönült szegmensként.

2.27. Összehasonlító adatok

Ezek az egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben ugyanazokkal a számviteli politikákkal összhangban készülnek, mint az Európai Unió által is befogadott IFRS-ek szerint elkészített egyedi pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-én véget ért évről.

A 12. sz. jegyzetben a társult vállalkozások listáját tartalmazó táblázat változott az áttekinthetőség érdekében úgy, hogy összevonásra kerültek a kockázati tőkealapokon keresztül tulajdonolt társult vállalkozások, mivel azok nem jelentősek. Az előző évi összehasonlító táblázat is ennek megfelelően módosult.

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR

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

3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelőségre. Az új értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. (Lásd 36.1.1 sz. jegyzet)

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Bank. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások, stb.).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés megállapít a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében egy valósérték-hierarchiát. Ez a hierarchia három szintbe kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet megtörténne a piaci szereplők között az értékelés időpontjában a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.

Az egyéb céltartalékok elszámolását a Bank az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Bank számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 24. sz. jegyzet)

A Mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

Céltartalékot képez a Bank, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem összegére megbízható becslés készíthető.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon

2024-ben folytatódott az infláció csökkenése a fejlett gazdaságokban, így a Fed és az EKB is elindította a kamatcsökkentési ciklusát. Az amerikai elnökválasztás és az azt megelőző várakozások gyökeres fordulatot hoztak a kötvénypiacokon és a kamatvárakozásokban, ahogy egyre valószínűbbé vált Donald Trump győzelme, akinek programja több, erősen inflatorikus elemet is tartalmazott. Szeptember közepén megindult a hozamemelkedés a tavasz óta tartó lecsorgás után, és gyengülni kezdtek a kamatcsökkentési várakozások. Az Egyesült Államokban erős maradt a növekedés, de az eurózóna továbbra sem tudott igazán kikászálódni a gödörből, ahová az energiaválság és az orosz-ukrán háború miatti inflációs sokk taszította. A munkaerőpiac azonban eközben is feszes maradt az Atlanti-óceán mindkét partján, alacsony munkanélküliségi rátával, és erős bérdinamikával.

Az év végéhez közeledve egyértelművé vált, hogy az Egyesült Államokban töretlen a növekedés, a fogyasztási kiadások és a magánberuházások rendületlenül húzzák a gazdaságot, így az év elején várt 1-1,5%-ot jócskán meghaladva, 2,8%-kal bővült az amerikai gazdaság. A munkaerő-piaci kondíciók is kedvezőbbek voltak a várakozásoknál: kisebb, átmeneti tényezőknek tulajdonítható megingásoktól eltekintve erős maradt a foglalkoztatás bővülése, alacsony maradt a munkanélküliségi ráta, és 4% volt bérdinamika. A dezinfláció ősszel megakadt, a maginflációs mutatók továbbra is 3-3,5% körüli mögöttes árdinamikát tükröznek, messze meghaladva az inflációs célt. A Fed ugyanakkor a várakozásoknak megfelelően 100 bázisponttal, 4,25–4,5%-ra csökkentette az alapkamatot az év végére.

Az eurózónában is a fogyasztás vezérelte a kilábalást, de a fellendülés üteme messze elmaradt a tengerentúlitól, és nem volt övezet-szerte egyenletes. A legjobb teljesítményt a turizmus vezérelt déli tagállomok nyújtják, míg az ipar-túlsúlyos gazdaságok nehezen állnak fel az energiaválság okozta pofon után. Politikai krízisek is nehezítik a fellendülést: Németországban és Franciaországban is kormányválság van. Az infláció az ősz folyamán átmenetileg a cél alá süllyedt, de az élelmiszer- és energiaár-esés kifutásával október óta ismét gyorsul. Ennek ellenére az EKB folytatta a kamatcsökkentési ciklust, így 2024 végére 3%-ra csökkent az effektív kamat, ami az év egészét tekintve 100 bázispontnyi vágást jelent.

A magyar gazdaságban 2024-ben elindult ugyan a kilábalás a régió többi országáénál hosszabb és mélyebb 2023-as recesszió után, de ez az európaihoz hasonlóan féloldalasnak és törékenynek bizonyult; végül 2024 egészében 0,5%-os volt a gazdasági növekedés. Az emelkedő reálbérek miatt a fogyasztás növekedése fokozatosan megindult – 2024 egészében 4% körüli mértékben tudott emelkedni – és az év második felében az óvatossági megtakarítások is oldódni látszódtak. A bővülő fogyasztás ellenére a magas autóipari kitettség, a felélt gazdaságpolitikai mozgástér, a csökkenő export és a több mint 10%-kal zuhanó beruházások miatt a második és a harmadik negyedévben technikai recesszióba került a gazdaság, azonban a negyedik negyedévben ismét újraindult a növekedés. A nettó export növekedési hozzájárulása ugyan pozitív volt, de ez nem az erős exportteljesítménynek, hanem annak volt köszönhető, hogy az import nagyobb mértékben esett az exportnál. A kormányzat gazdaságélénkítő intézkedései miatt lakáspiac a lakossági hitelkereslettel együtt élénkült, a vállalati hitelpiac azonban csak nagyon visszafogott mértékben nőtt. A munkaerőpiac feszessége egyértelműen csökkent, a foglalkoztatottak száma az év második felében enyhén visszaesett, és az év folyamán a munkanélküliségi ráta is emelkedett.

Az infláció Magyarországon is mérséklődött, és szeptemberben átmenetileg elérte a 3%-os jegybanki célt, ami teret adott a jegybanknak a kamatcsökkentésre, a 2023 végi 10,75%-ról egészen 6,5%-ig. Ám az infláció októbertől ismét emelkedni kezdett, és decemberre 4,6%-ra emelkedett, amely érték a legmagasabb volt az év folyamán. A közel-keleti konfliktus eszkalálódása, valamint az amerikai hozamemelkedés megállásra kényszerítette a jegybankot a további kamatcsökkentéssel. A forint euróval szembeni árfolyama az év elején még 380 körül is járt, de az év második felében tartósan átlépte a 400-as szintet.

A hosszú évek 7-8%-os deficitje után 2024-ben a kedvezőtlen makrogazdasági környezet ellenére is kiigazításra került sor, az elsődleges egyenleg nulla közelébe javult, a teljes hiány pedig a GDP 4,8%-ára csökkent - a megnövelt 4,5%-os hiánycél közelébe -, de a 3%-os maastrichti kritérium még mindig messze van. Az államadósság csökkentése 2024-ben elakadt, a GDP-arányos államadósság 73,9-74%-ra emelkedett a 2023-as 73,4%-ról. A külső egyensúly az energiaár-sokk kifutását és a belső kereslet visszaesését követően gyorsan javulásnak indult; a 2022-es 8% feletti hiány 2023-ban enyhe többletbe fordult, majd 2024-ben a GDP 2,5%-ig emelkedett, a külső adósság pedig lassan csökkenő pályára állt.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA [folytatás]

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása

Banki különadók

A 2023. május 31-én megjelent 206/2023. Kormányrendelet tartalmazza a hitelintézetek által 2024-ben fizetendő extraprofit adó részletszabályait. Az adó alapja a 2022-es adózás előtti eredmény, néhány tétellel korrigálva. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%. A rendelet szerint, ha az adóalany tulajdonában lévő forintban denominált magyar államkötvények átlagállománya növekszik a rendeletben meghatározott időszakban, az csökkenti a különadó fizetési kötelezettséget. A csökkentés összege az állampapír állomány növekményének 10%-a, de legfeljebb a csökkentés figyelembevétele nélkül számított különadó fizetési kötelezettség 50%-a.

A jogszabály 2024-ben kiegészítésre került a 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelettel, mely 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 2024-as évet terhelő extraprofit adó bruttó összege az OTP magyarországi csoporttagjai esetében 13 milliárd forint volt, melyből az állampapír állomány növekménye 6,2 milliárd forint csökkentést tett lehetővé, ezzel a nettó extraprofit adóteher 6,8 milliárd forint volt.

A 2024. november 21-én megjelent 356/2024. (XI. 21.) Kormányrendelet alapján az OTP Csoport magyarországi leányvállalatait terhelő extraprofit adó összege 2025-ben nagyságrendileg 53 milliárd forint lehet (társasági adó előtt), az állampapír állomány növekedésével összefüggésben érvényesíthető csökkentés teljes kihasználását feltételezve.

Kamatstop

A 522/2023. (XI. 30.) Kormányrendelet értelmében:

- Az egyes lakossági jelzáloghitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 6 hónappal, 2024. június 30-ig meghosszabbításra került.
- Az egyes mikro- és kisvállalati hitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 2024. április 1-jéig meghosszabbításra, majd ezután kivezetésre került.

A Kormány 2024. június 20-án a 130/2024 (VI.20) rendeletében döntött a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop 2024. december 31-ig történő meghosszabbításáról.

A Kormány 2024. december 2-án a 374/2024. (XII. 2.) rendeletében a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop 2025. június 30-ig-ig történő meghosszabbításáról döntött.

Önkéntes kamatplafon

2023. október elején a Gazdaságfejlesztési Minisztérium indítványozta, hogy a bankok önkéntes alapon alkalmazzanak kamatplafont az újonnan szerződött, forint alapú vállalkozói forgóeszközhitelek és a lakossági lakáscélú hitelek esetében. Az önkéntes kamatplafon 2024. június 30-ig volt érvényben. Az OTP Bank részt vett a kezdeményezésben.

A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával meghirdetett 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv' részeként a programban résztvevő bankok önkéntes döntése alapján, 2025. április 1. és 2025. október 31. között 5% alatti hitelkamat lesz elérhető a 35 év alatti fiatalok első lakástulajdonának számító zöld lakásaira, amennyiben ezek bruttó ára négyzetméterenként 1,2 millió forint alatt van, mérete pedig maximum 60 négyzetméter. A kedvezményes kamat a futamidő első 5 évében jár, a terméknek nincs folyósítási-, és hitelbírálati díja.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA [folytatás]

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása [folytatás]

Családtámogatások, gazdaságélénkítő programok

A Kormány 190/2024. (VII. 8.) rendelete alapján a babaváró hitelek esetében azok számára, akiknél a gyermek megszületési határideje 2024. július 1. és 2026. június 30. közötti időszakban járt vagy járna le, a határidő 2026. július 1-jére módosul.

A Kormány 388/2024 (XII. 11.) és 437/2024 (XII. 23.) rendeleteiben módosította a babaváró hitel feltételeit:

- A hitel kamatmentességét vissza lehet kapni abban az esetben, ha az első baba végül csak az 5. évet követően születik meg, vagy ha a futamidő első 5 évét követően házasodik újra a korábbi pár egyik tagja és az új kapcsolatból születik gyermeke. Az 5. év végén egyösszegben megfizetett büntetést a család nem kapja vissza, de a kamatmentesség visszaáll, és ezáltal a törlesztőrészlet is lecsökken. Ezen gyermekre a 3 éves törlesztési moratóriumot is kérheti a házaspár.
- A hitel valamely feltételének megszegése miatt kirótt büntetés, kamattámogatás visszafizetése mellett – méltányossági alapon – a kamatemelkedés alól is felmentés kérhető, azaz akár a kamatmentesség is megmaradhat bizonyos esetekben.
- 30 év helyett 35 évre nőtt a jogosultsági korhatár a házaspárok nőtagjainál. Év végével megszűnt azonban a hiteligénylés korábbi lehetősége azon házaspárok számára, ahol a feleség 35 és 41 év közötti 12 hetet betöltött kismama.

A Kormány által 2024. április 5-én bejelentett új otthonfelújítási hitelprogram 2024. július 1-jén indult el. A hitel elérhető az OTP Bank MFB Pontként üzemelő bankfiókjaiban az 1990 vége előtt használatba vett családi házak energetikai korszerűsítésére legfeljebb 7 millió forint összegben, 12 éves futamidővel.

2024. november 1-jétől a korábbi 5% helyett 3,5%-os ügyfél által fizetendő fix kamattal vehetőek igénybe a magyar mikro-, kis- és középvállalkozások számára a Széchenyi Kártya Program beruházási típusú hiteltermékei.

Tőkeszabályozás

A Magyar Nemzeti Bank 2024. június 24-én az anticiklikus tőkepufferráta értékének 1%-ra történő emeléséről döntött 2025. július 1-jétől kezdődően. A 2024. június 27-i ülésén a rendszerkockázati tőkepuffert változatlanul 0%-os szinten hagyta a jegybank.

Pillar 2 tőkekövetelmény: A 2024. december 11-i bejelentés alapján 2025. január 1-jétől az MNB konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő az OTP Bankra:

- elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,01%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,51% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
- alapvető tőke (TIER 1) esetén 1,34%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó TIER 1 minimum 7,34% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
- a teljes tőkemegfelelési mutató esetén 1,79%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,79% (szabályozói tőkepufferek nélkül).

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA [folytatás]

A 2024. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek

Ukrajna

Oroszország 2022-ben egy jelenleg is tartó háborút indított Ukrajna ellen.
Az OTP Csoport ukrajnai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing- és faktoringcégeket is. Ezek ország-konszolidált összes eszközállománya 2024 végén 1.187 milliárd forint volt (2,7% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 389 milliárd forintot tettek ki (1,7% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 206 milliárd forint volt (4,0% a konszolidált saját tőke arányában).
Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2024. végi összege bruttó 55 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve az ukrán operáció 14 milliárd forintnyi nettó finanszírozást kapott a Csoporttól.
Az ukrán operáció 2024-es adózott eredménye 41,2 milliárd forint volt, kis mértékben csökkent a 2023-as 44,9 milliárd forintos összeghez képest.

Oroszország

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2024 végén 2.371 milliárd forint volt (5,5% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 998 milliárd forintot tettek ki (4,3% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 299 milliárd forint volt (5,8% a konszolidált saját tőke arányában).
2024-ben az orosz operáció adózás utáni eredménye 136,9 milliárd forint volt, a 2023-ban elért 95,7 milliárd forint után.
Az orosz operáció 2022 negyedik negyedévében visszafizette a lejáró csoportközi hiteleit, ezzel a csoportközi finanszírozás nullára csökkent, és csoportközi finanszírozást azóta nem kapott az orosz bank. A 2024 végén fennálló csoportközi alárendelt kölcsöntőke-kitettség 11 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.
2024-ben az orosz jegybank több alkalommal engedélyezte osztalék kifizetését az OTP orosz leánybankja részéről összesen 28,3 milliárd rubel összegben. Ezzel 2023 harmadik negyedéve óta összesen 41,8 milliárd rubel osztalék kifizetése történt meg.
Ukrajna és Oroszország esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve" érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében vizsgál minden stratégiai opciót, különös figyelemmel arra, hogy bármilyen jövőbeni megoldás csak a hatályos helyi és nemzetközi szabályozás keretein belül, azokkal összhangban képzelhető el.
Abban az esetben, ha az orosz operáció dekonszolidálásra kerülne és a bruttó csoportközi kitettségek is leírásra kerülnének, a konszolidált CET1 ráta 30 bázisponttal nőne, míg Ukrajna esetében ennek hatása +8 bázispont lenne.

Az egyedi pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések

Az egyedi pénzügyi kimutatások készítése során a Bank az alábbi becsléseket azonosította, melyek az orosz-ukrán konfliktus által jelentős mértékben érintettek:

1) Orosz szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)
2) Ukrán szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)
3) Az orosz rubelben denominált származékos ügyletek értékelése
4) Az ukrán hrivnyában denominált származékos ügyletek értékelése
5) Az orosz és ukrán ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok (közvetlen orosz és ukrán piacnak történő kitettség nyomán, nem orosz és ukrán banki kitettségek)
6) Befektetések értékelése

	Referencia	Bruttó Érték	Értékvesztés
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1	36.442	-26.299
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1	71.092	-51.293
Egyéb pénzügyi eszközök		6.311	-5.660
Befektetések leányvállalatokban	6	462.646	-299.339
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**576.491**	**-382.591**

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA [folytatás]

A 2024. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

Ezen eszközök értékelése során a Bank az alábbiakban részletezett értékelési elveket alkalmazta, mely értékelés jelentős becsléseket tartalmaz a Menedzsment részéről. A becslések eredménye az orosz-ukrán konfliktus helyzetének alakulásától függően jelentősen változhat.

Referenciák

1. Orosz szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)

Oroszországon kívül az orosz állampapírok forgalomképessége jelentősen korlátozott a szankciók és a tőkepiaci szereplők orosz értékpapíroktól való elfordulása miatt. Az orosz állam hitelminősítése 2022-ben visszavonásra került, a Csoport az orosz államot nem-teljesítőnek minősíti, ezzel összhangban 3. szakaszba sorolta az érintett kitettségeket. Az orosz állam nem csak elismeri a kötelezettségét és a szükséges pénzügyi tartalékai is megvannak, hanem hajlandó is lenne fizetni, tehát a megnövekedett veszteségpotenciált nem hagyományos hiteljellegű kockázatok okozzák. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió esetében a könyv szerinti érték az IFRS 13 harmadik szintű árai alapján kerül megállapításra. A valós értékben cashflow-becslés, az aktuális (a Bloomberg által szolgáltatott) piaci referenciaértékek, likviditási, illetve nem-hitelkockázati jellegű megfontolások kerültek figyelembevételre.

2. Ukrán szuverén kitettségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)

Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben vannak.

3. Orosz származékos ügyletek értékelése

A helyi partnerekkel az orosz piacon kötött határidős ügyletek esetében a helyi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés. Azokban az esetekben, amelyekben valamelyik partner nem orosz, a nemzetközi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés.

4. Ukrán származékos ügyletek értékelése

Az ukrán bank Treasury-forgalma alacsony, a származékos ügyletek jelentős része a bank kockázatkezeléséhez kapcsolódó, anyavállalattal kötött tranzakció. A valós értékelés során az aktuális piaci referenciaértékek alapján (az Ukrán Nemzeti Bank által publikált) megfigyelt hozamgörbékkel kerül diszkontálásra a várható cash flow.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA [folytatás]

A 2024. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

Referenciák [folytatás]

5. Az orosz és ukrán ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok (közvetlen orosz és ukrán piacnak történő kitettség nyomán, nem orosz és ukrán banki kitettségek)

A Bank negyedévente monitoring tevékenység keretében feltárta és elemezte a háború másodlagos és harmadlagos hatásait a vállalati szegmensben. A szankciókkal kapcsolatos – a felmérésbe beépítendő – változásokat folyamatosan nyomon követtük. A koncentrált egyedi monitoring tevékenység részeként 250 millió forint feletti kitettségre monitoring módszertan és értékelés készült az alábbi szerint:

i) energia / kamat / árfolyam - érzékeny szektorok
ii) a hitelezési politika szerint magas kockázati besorolású szektorba ágazatba tartozó ügyfelek, különösen a szálloda/szálláshely tevékenységet folytató és ingatlanhasznosítás tevékenységet folytató ügyfelek
iii) önkormányzatok, önkormányzati tulajdonú ügyfelek

Azokban az esetekben, ahol a szankciókkal kapcsolatosan technikai vagy tényleges nem teljesítés merült fel a Bank az adott kitettségeket Stage3-as minősítési kategóriába sorolta. Az értékvesztés meghatározása során a Bank ebben a kategóriában a várható cash flow-k becslése során legalább két szcenáriót vesz figyelembe. Legalább egy forgatókönyvnek arra az előrejelzésre irányul, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált, valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes szcenáriókhoz valószínűségi arányok kerülnek allokálásra, amely becslésnek tükrözni a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

Stage3 minősítési kategóriába tartozó 10,3 mrd forintos kitettséghez 4,2 mrd forintos értékvesztés tartozott 2023. december 31-én. 2024. december 31-én az érintett 9,9 mrd forintos kitettséghez 6,8 mrd forint értékvesztés tartozott.

6. Befektetések értékelése

A Bank az ukrán-orosz konfliktusban való érintettség kapcsán 3 ország gazdálkodó egységeinek esetében készített vállalatértékelést diszkontált cash-flow modell alapján, amelyekkel összefüggésben nem került sor értékvesztés képzésre és visszaírásra a 2024. december 31-re végződő év során.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA [folytatás]

A kamatstop leírását lásd a jegyzet korábbi részén a „Kamatstop" alatt.

Módosított pénzügyi eszközök a Bankban a 2024. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének meghosszabbítása 2024. december 31-ig

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	44.974
Moratórium miatti módosítás	-1.104
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**43.870**
Értékvesztés	-763
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**43.107**

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének meghosszabbítása 2025. június 30-ig

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	40.881
Moratórium miatti módosítás	-875
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**40.006**
Értékvesztés	-536
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**39.470**

Módosított pénzügyi eszközök a Bankban a 2023. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének meghosszabbítása 2023. december 31-ig

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	179.970
Moratórium miatti módosítás	-6.952
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**173.018**
Értékvesztés	-9.376
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**163.642**

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének meghosszabbítása 2024. június 30-ig (Kis és középvállalkozások esetén 2024. április 1-ig)

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	124.456
Moratórium miatti módosítás	-2.065
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	**122.391**
Értékvesztés	-7.938
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	**114.453**

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Pénztárak:		
forint	107.982	86.317
valuta	17.784	15.412
	125.766	**101.729**
Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	1.531.556	2.272.840
deviza	419.970	334.058
	1.951.526	**2.606.898**
Pénztárak, Betétszámlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal összesen	**2.077.292**	**2.708.627**
Értékvesztés	**-2.113**	**-395**
Összesen	**2.075.179**	**2.708.232**
Kötelező jegybanki tartalék	1.163.343	1.143.307
Pénzeszközök záró egyenlege	**911.836**	**1.564.925**
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	10%	10%

A Banknak jegybanki rendelet alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie az MNB-nél. A kötelező tartalék meghatározásakor az alábbi tartalékköteles forrásokat kell figyelembe venni:

a) betétek és felvett hitelek,
b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
c) repó ügyletek.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét az MNB külön rendeletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban átlagban köteles teljesíteni, a kötelező tartalék-előírásnak havonta egy alkalommal, a teljesítési időszak utolsó naptári napján köteles megfelelni. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt havi átlagban az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Nyitóegyenleg	**395**	**1.353**
Értékvesztés képzés	3.445	3.588
Értékvesztés visszaírása	-1.702	-4.399
Árfolyameredmény	-25	-147
Záróegyenleg	**2.113**	**395**

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belüli:		
forint	380.772	563.752
deviza	173.037	134.346
	553.809	**698.098**
Éven túli:		
forint	1.564.539	1.196.419
deviza	835.407	814.791
	2.399.946	**2.011.210**
Kihelyezések összesen	**2.953.755**	**2.709.308**
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	-5.219	-6.875
Összesen	**2.948.536**	**2.702.433**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Nyitóegyenleg	**6.875**	**18.782**
Értékvesztés képzés	5.074	8.178
Értékvesztés visszaírása	-7.050	-19.727
Árfolyameredmény	320	-358
Záróegyenleg	**5.219**	**6.875**

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

	2024. december 31.	2023. december 31.
forint	0%-25%	0%-25%
deviza	0%-9,68%	0%-11,6%
Átlagos kamat	6,65%	7,55%

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belüli:		
forint	234.659	202.025
deviza	3.774	-
	238.433	**202.025**
Repó követelések összesen	**238.433**	**202.025**
Értékvesztés a várható veszteségekre	-354	-367
Összesen	**238.079**	**201.658**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Nyitóegyenleg	**367**	**2.167**
Értékvesztés képzés	2.255	11.755
Értékvesztés visszaírása	-2.268	-13.555
Záróegyenleg	**354**	**367**

Repó követelések kamatozása (%):

	2024. december 31.	2023. december 31.
Repó követelések kamatozása forintban	6%-6,9%	7,49%-11,4%
Repó követelések átlagkamata forintban	7,48%	13,85%
Repó követelések átlagkamata devizában	3,87%	3,86%

A repó követelések mögöttes fedezeteként szolgáló értékpapírok:

2024. december 31-én

Típus	Devizanem	Névérték millió forintban	Valós érték millió forintban
Magyar államkötvények	HUF	256.068	244.986
Magyar diszkont kincstárjegyek	HUF	1.650	1.612
Külföldi államkötvények	EUR	3.896	3.883
Összesen		**261.614**	**250.481**

2023. december 31-én

Típus	Devizanem	Névérték	Valós érték
Magyar államkötvények	HUF	233.408	219.270
Magyar diszkont kincstárjegyek	HUF	1.439	1.384
Összesen		**234.847**	**220.654**

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok:		
Államkötvények	57.498	22.352
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	377	320
Magyar diszkont kincstárjegyek	207	71
Részvények	1.197	513
Jelzáloglevelek	117	111
Egyéb kötvények	388.597	4.437
Összesen	**447.993**	**27.804**
Befektetési jegyek	30.878	31.124
Részvények	1.304	1.808
Összesen	**32.182**	**32.932**
Devizaswap ügyletek	63.309	66.324
Kamat-swap ügyletek	57.406	65.434
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	20.730	23.221
Egyéb határidős ügyletek	29.616	41.820
Összesen	**171.061**	**196.799**
Mindösszesen	**651.236**	**257.535**

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2024. december 31.	2023. december 31.
változó kamatozású	107	103
fix kamatozású	386.175	12.881
	386.282	**12.984**
éven túl:		
változó kamatozású	3.648	975
fix kamatozású	56.489	13.012
	60.137	**13.987**
Nem kamatozó értékpapírok	1.574	833
Összesen	**447.993**	**27.804**
A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%)	94%	28%
A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%)	6%	72%
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Államkötvények állománya forintban (%)	63%	18%
Államkötvények állománya devizában (%)	37%	82%
Államkötvények összesen	**100%**	**100%**
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban:	1,9%-19,1%	1,9%-16,25%
Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában:	0%-8,9%	0%-7,63%
Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata	1,34%	11,58%

8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) [folytatás]

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Nem kamatozó értékpapírok	32.182	32.932
Összesen	**32.182**	**32.932**
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban (%)	78%	73%
A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában (%)	22%	27%
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	**100%**	**100%**

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Államkötvények	185.171	189.385
Jelzáloglevelek	326.950	300.569
Kamatozó kincstárjegy	86	236
Egyéb értékpapírok	46.461	48.160
Tőzsdén jegyzett	*9.525*	*11.622*
deviza	*9.525*	*11.622*
Tőzsdén nem jegyzett	*36.936*	*36.538*
forint	*10.331*	*12.115*
deviza	*26.605*	*24.423*
	558.668	**538.350**
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén nem jegyzett	*33.934*	*21.177*
forint	528	528
deviza	33.406	20.649
	33.934	**21.177**
Összesen	**592.602**	**559.527**

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok részletezése az alábbi:

Instrumentum neve	Deviza	2024. december 31.	2023. december 31.
Garantiqa	HUF	392	392
Hage / Közvil / Pénzügykut	HUF	136	136
OBS	EUR	16.625	14.318
VISA A Preferred	USD	10.312	6.331
VISA C Common	USD	6.469	-
Összesen		**33.934**	**21.177**

Az FVOCI értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2024. december 31.	2023. december 31.
éven belül:		
változó kamatozású	196	30.130
fix kamatozású	91.521	13.235
	91.717	**43.365**
éven túl:		
változó kamatozású	122.473	120.268
fix kamatozású	344.478	374.717
	466.951	**494.985**
Nem kamatozó értékpapírok	33.934	21.177
Összesen	**592.602**	**559.527**

	2024. december 31.	2023. december 31.
FVOCI értékpapírok állománya forintban	78%	71%
FVOCI értékpapírok állománya devizában	22%	29%
FVOCI értékpapírok összesen	**100%**	**100%**
Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0,25%-11%	1,25%-13,8%
Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása	0%-12,75%	0,74%-16%
FVOCI értékpapírok átlagos kamata	5,44%	8,16%

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábkockázattal szemben. (Lásd 45.4. számú jegyzet.)

	2024. december 31.	2023. december 31.
A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvezetett nettó eredmény összege	2.875	25.363
Fedezett értékpapírok valós értéke:		
Államkötvények	144.218	180.220
Egyéb értékpapírok	4.002	4.031
Összesen	**148.220**	**184.251**

Nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból egyik időszakban sem.

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Államkötvények	2.904.452	2.396.803
Egyéb kötvények	345.418	315.532
Diszkont kincstárjegy	93.259	-
Jelzáloglevél	29.927	24.738
Összesen	**3.373.056**	**2.737.073**
Értékvesztés	-38.911	-26.225
Mindösszesen	**3.334.145**	**2.710.848**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2024. december 31.	2023. december 31.
éven belül:		
fix kamatozású	518.374	63.775
	518.374	**63.775**
éven túl:		
változó kamatozású	24.824	4.845
fix kamatozású	2.829.858	2.668.453
	2.854.682	**2.673.298**
Összesen	**3.373.056**	**2.737.073**

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

	2024. december 31.	2023. december 31.
forint (%)	72%	72%
deviza (%)	28%	28%
Összesen	**100%**	**100%**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,1%-12,75%	0,1%-13,2%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF	4,62%	3,95%

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	**26.225**	**35.850**
Értékvesztés elszámolás	22.001	2.287
Értékvesztés visszaírás	-11.433	-10.863
Árfolyameredmény	2.118	-1.049
Záró egyenleg	**38.911**	**26.225**

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belüli hitelek	45.362	46.131
Éven túli hitelek	953.048	888.717
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	**998.410**	**934.848**

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belüli hitelek	2.415.594	2.245.979
Éven túli hitelek	2.399.947	2.582.795
Bruttó hitelek összesen	**4.815.541**	**4.828.774**
Értékvesztés	-144.746	-147.415
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	**4.670.795**	**4.681.359**

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

	2024. december 31.	2023. december 31.
Forint	64%	61%
Deviza	36%	39%
Összesen:	**100%**	**100%**

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2024. december 31.	2023. december 31.
Forinthitelek	3,1%-18,83%	3,1%-21,08%
Átlagkamatok		
Forinthitelek	6,30%	5,96%

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2024. december 31.	2023. december 31.
Forinthitelek	0%-42%	0%-43,11%
Devizahitelek	0%-21,21%	0%-21,21%
Forinthitelek átlagos kamata	11,83%	11,32%
Devizahitelek átlagos kamata	5,71%	5,42%

11. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra a 36.1 számú jegyzetben található meg.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	**147.415**	**174.880**
Értékvesztés képzés	266.410	257.173
Értékvesztés visszaírás	-238.441	-241.580
Értékvesztés felhasználás	-25.572	-35.043
Részleges leírás	-8.065	-5.263
Árfolyam	2.999	-2.752
Záróegyenleg	**144.746**	**147.415**

A Bank visszkereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek.

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.566.076	2.390.718
Egyéb	27.646	29.349
Összesen	**2.593.722**	**2.420.067**
Értékvesztés	-424.691	-418.115
Mindösszesen	**2.169.031**	**2.001.952**

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

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

Jelentős leányvállalatok

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

	2024. december 31.		2023. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Bruttó könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Bruttó könyv szerinti érték
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
OTP Luxembourg S.à r.l. (Luxemburg)	100%	534.873	100%	301.470
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.722	100%	280.722
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	100%	262.759	100%	262.759
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	217.898	100%	204.243
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	199.294	100%	199.294
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	-	-	100%	107.689
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	80%	110.973	80%	110.015
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	98%	74.337	98%	74.337
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	72.784
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	49.248	100%	49.248
OTP Holding Malta Ltd.	100%	32.359	100%	32.359
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	86.795	100%	60.629
Bank Center No. 1. Kft.	100%	43.955	100%	43.955
PortfoLion Zöld Magántőke Alap	100%	33.571	100%	33.571
Egyéb		205.044		196.179
Összesen		**2.566.076**		**2.390.718**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	**418.115**	**542.769**
Értékvesztés elszámolás	13.517	348
Értékvesztés visszaírás	-2.430	-87.345
Értékvesztés felhasználás	-4.511	-37.657
Záróegyenleg	**424.691**	**418.115**

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

A Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve a meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

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

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:

	2024. december 31.	2023. december 31.
OTP Bank JSC (Ukrajna)	280.763	280.763
OTP Jelzálogbank Zrt.	83.557	84.707
LLC Alliance Reserve (Oroszország)	15.801	15.801
MONICOMP Zrt.	13.173	10.965
Air-Invest Kft.	10.965	8.632
OTP Ingatlan Zrt.	11.034	4.395
R.E. Four d.o.o. (Szerbia)	3.763	3.763
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	2.775	2.775
OTP Életjáradék Zrt.	-	2.281
Összesen	**421.831**	**414.082**

Jelentős leányvállalatoktól kapott és kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből járó osztalékbevételek:

	2024. december 31.	2023. december 31.
DSK Bank EAD (Bulgária)	112.908	48.658
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	54.057	33.961
OTP Luxembourg S.à r.l. (Luxemburg)	45.686	21.131
LLC Alliance Reserve (Oroszország)	31.664	-
OTP banka dioničko društvo (Horvátország)	29.687	28.574
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	26.822	30.873
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	23.295	3.511
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	20.904	-
OTP banka d.d. (Szlovénia)	12.288	-
OTP Bank S.A. (Moldova)	10.258	5.513
OTP Faktoring Zrt.	6.000	70.000
Egyéb	29.274	19.001
Összesen	**402.843**	**261.222**
Kereskedési célú részvényekből	10.060	14.229
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után kapott osztalék	15	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból	344	254
Mindösszesen	**413.262**	**275.705**

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak 2024. december 31-én:

Társult vállalkozások listája (összegek millió forintban)	Könyv szerinti érték	Saját tőke	Jegyzett tőke	Adózás utáni eredmény	Szavazati arány	Ország / Székhely	Tevékenység
PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	15.593	14.179	7.000	-7.479	100,00%	Magyarország, Budapest	Digitális technológia, a banki innovációs képességet erősítő megoldások (pl. big data, pénzügyi szoftverek, fizetési megoldások, blokchain stb.).
PortfoLion Regionális Magántőkelap II.	15.672	15.511	17.847	-472	49,88%	Magyarország, Budapest	Befektetés bármely iparágban, szektorban, amikkel magyarországi vállalkozások nemzetközi terjeszkedését lehet megvalósítani.
PortfoLion Partner Magántőke Alap	30.661	70.262	60.421	5.031	30,56%	Magyarország, Budapest	Olyan belföldi vagy külföldi felvásárlási, tőkeemelési, illetve összeolvadási tranzakciók finanszírozása, amelyben a felvásárló társaság legalább többségi magyar tulajdonban van.
PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	6.374	6.516	7.270	-687	100,00%	Magyarország, Budapest	IT, digitális technológia, fintech
PortfoLion Zöld Magántőke Alap	11	35.298	33.571	234	100,00%	Magyarország, Budapest	Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés.
Részösszesen	**68.311**						
OTP-DayOne Magvető Tőkelap	648	2.947	1.271	23	22,00%	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	n.a.	1.045	n.a.	46,99%	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	4.319	1.982	-333	25,00%	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	7.219	11.403	658	1.182	43,06%	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hosting szolgáltatás
Részösszesen	**8.259**						
Összesen	**76.570**						

A részvényalapoknak nincs lényeges befektetésük 50% alatti szavazati aránnyal, ellenőrzés nélkül társult vállalkozásban.

A kockázati tőkealapokon keresztül tulajdonolt társult vállalkozások nincsenek részletezve alább se 2024. december 31-re, se 2023. december 31-re, csak a tulajdonos alapok kerülnek bemutatásra. A PortfoLion alapok leányvállalatnak minősülnek az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások [folytatás]

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

Társult vállalkozások listája (összegek millió forintban)	Könyv szerinti érték	Saját tőke	Jegyzett tőke	Adózás utáni eredmény	Szavazati arány	Ország / Székhely	Tevékenység
PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	12.332	20.968	8.800	460	100,00%	Magyarország, Budapest	Digitális technológia, a banki innovációs képességet erősítő megoldások (pl. big data, pénzügyi szoftverek, fizetési megoldások, blokchain stb.).
PortfoLion Regionális Magántőkelap II.	12.733	13.381	15.245	288	49,88%	Magyarország, Budapest	Befektetés bármely iparágban, szektorban, amikkel magyarországi vállalkozások nemzetközi terjeszkedését lehet megvalósítani.
PortfoLion Partner Magántőke Alap	27.201	64.269	60.421	119	30,56%	Magyarország, Budapest	Olyan belföldi vagy külföldi felvásárlási, tőkeemelési, illetve összeolvadási tranzakciók finanszírozása, amelyben a felvásárló társaság legalább többségi magyar tulajdonban van.
PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	3.941	5.681	5.800	14	100,00%	Magyarország, Budapest	IT, digitális technológia, fintech
PortfoLion Zöld Magántőke Alap	15	35.064	33.571	1.264	100,00%	Magyarország, Budapest	Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés.
Részösszesen	**56.222**						
OTP-DayOne Magvető Tőkelap	280	2.954	1.271	308	22,00%	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	n.a.	1.045	n.a.	46,99%	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	3.464	1.982	333	25,00%	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	7.219	9.265	658	1.182	43,06%	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hosting szolgáltatás
OTP Kockázati Tőkealap I.	611	1.384	6.800	158	44,12%	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
Jelzáloghitel refinanszírozás Üzbegisztán	1.030	4.338	2.990	-615	20,00%	Üzbegisztán / Taskent	Bankok és más hitel szervezetek által kibocsátott jelzáloghitel refinanszírozás.
Részösszesen	**9.532**						
Összesen	**65.754**						

A részvényalapoknak nincs lényeges befektetésük 50% alatti szavazati aránnyal, ellenőrzés nélkül társult vállalkozásban.

A kockázati tőkealapokon keresztül tulajdonolt társult vállalkozások nincsenek részletezve alább se 2024. december 31-re, se 2023. december 31-re, csak a tulajdonos alapok kerülnek bemutatásra. A PortfoLion alapok leányvállalatnak minősülnek az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

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

Befektetésekhez kapcsolódó jelentősebb események

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

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

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

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

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.

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)

2024. december 31-ével zárult időszakra:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-i egyenleg	**261.854**	**85.918**	**115.814**	**338**	**19.629**	**86.654**	**570.207**
Évközi növekedés	75.795	11.211	23.278	104	25.309	487	136.184
Évközi csökkenés	-2.225	-1.049	-7.068	-	-34.802	-21	-45.165
Záró egyenleg	**335.424**	**96.080**	**132.024**	**442**	**10.136**	**87.120**	**661.226**
Értékcsökkenés							
Január 1-i egyenleg	**163.739**	**31.978**	**82.319**	**96**	**-**	**20.432**	**298.564**
Évközi növekedés	34.024	4.630	15.297	58	-	9.542	63.551
Évközi csökkenés	-243	-644	-6.824	-	-	-1.810	-9.521
Záró egyenleg	**197.520**	**35.964**	**90.792**	**154**	**-**	**28.164**	**352.594**
Értékvesztés							
Január 1-i egyenleg	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Évközi növekedés	1.326	-	-	-	-	-	1.326
Évközi csökkenés	-1.282	-	-	-	-	-	-1.282
Záró egyenleg	**44**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**44**
Nettó érték							
Január 1-i egyenleg	**98.115**	**53.940**	**33.495**	**242**	**19.629**	**66.222**	**271.643**
Záró egyenleg	**137.860**	**60.116**	**41.232**	**288**	**10.136**	**58.956**	**308.588**

2023. december 31-ével zárult időszakra:

	Immateriális javak	Ingatlanok	Irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Használati jog eszközök	Összesen
Bruttó érték							
Január 1-i egyenleg	**213.085**	**78.595**	**112.924**	**197**	**15.650**	**59.349**	**479.800**
Évközi növekedés	55.533	10.550	15.662	200	30.718	68.060	180.723
Évközi csökkenés	-6.764	-3.227	-12.772	-59	-26.739	-40.755	-90.316
Záró egyenleg	**261.854**	**85.918**	**115.814**	**338**	**19.629**	**86.654**	**570.207**
Értékcsökkenés							
Január 1-i egyenleg	**143.605**	**30.148**	**82.577**	**77**	**-**	**19.467**	**275.874**
Évközi növekedés	25.902	3.900	12.290	39	-	8.927	51.058
Évközi csökkenés	-5.768	-2.070	-12.548	-20	-	-7.962	-28.368
Záró egyenleg	**163.739**	**31.978**	**82.319**	**96**	**-**	**20.432**	**298.564**
Nettó érték							
Nyitóegyenleg	**69.480**	**48.447**	**30.347**	**120**	**15.650**	**39.882**	**203.926**
Záró egyenleg	**98.115**	**53.940**	**33.495**	**242**	**19.629**	**66.222**	**271.643**

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)

2024. és 2023. december 31-ével zárult évre:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Ingatlanok		
Bruttó érték		
Nyitó egyenleg	**5.165**	**5.027**
Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak	172	138
Záró egyenleg	**5.337**	**5.165**
Értékcsökkenés		
Nyitó egyenleg	**962**	**820**
Évközi növekedés	148	142
Záró egyenleg	**1.110**	**962**
Nettó érték		
Nyitó egyenleg	**4.203**	**4.207**
Záró egyenleg	**4.227**	**4.203**

A menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

Bevételek és ráfordítások	2024. december 31.	2023. december 31.
Bérleti díjbevétel	9	9
Értékcsökkenés	149	138

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek	37.679	12.521
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek	13.903	10.173
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek	-8.452	-1.066
Összesen	**43.130**	**21.628**

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK[150] (millió Ft-ban)

	2024. december 31.	2023. december 31.
Egyéb pénzügyi eszközök		
MRP-vel szembeni követelés	145.966	133.347
Aktív időbeli elhatárolás	28.993	23.785
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	43.346	29.597
Tőzsdei változó letét	27.239	19.630
Vevőkövetelés	14.713	13.960
Kártyaforgalomból származó követelések	16.586	51.938
Szállítóval szembeni követelések	6.057	9.367
Egyéb	10.197	25.089
	293.097	**306.713**
Értékvesztés	-11.522	-7.875
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	**281.575**	**298.838**
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Aktív időbeli elhatárolás	53.030	42.574
Állam megbízásából fizetett támogatások	12.562	15.996
Egyéb	10.506	9.160
	76.098	**67.730**
Értékvesztés	-578	-607
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	**75.520**	**67.123**
Egyéb eszközök összesen	**357.095**	**365.961**

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	**7.875**	**7.026**
Értékvesztés képzés (+)	10.616	6.686
Értékvesztés visszaírás (-)	-6.132	-4.479
Értékvesztés felhasználás (-)	-1.242	-1.227
Árfolyameredmény	405	-131
Záró egyenleg	**11.522**	**7.875**

Az egyéb nem pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	**607**	**699**
Értékvesztés képzés (+)	269	266
Értékvesztés visszaírás (-)	-329	-336
Árfolyameredmény	31	-22
Záró egyenleg	**578**	**607**

[150] Egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belüli:		
forint	495.497	328.641
deviza	521.986	337.184
	1.017.483	**665.825**
Éven túli:		
forint	381.129	615.167
deviza	208.357	480.587
	589.486	**1.095.754**
Összesen:	**1.606.969**	**1.761.579**
Mindösszesen	**1.606.969**	**1.761.579**

Az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belüli:		
forint	0%-9,23%	-2,4%-8,75%
deviza	-2,02%-7,18%	-2,31%-4,2%
Éven túli:		
forint	-1,34%-6,49%	-1,7%-11,4%
deviza	-2%-4,35%	-2,02%-7,18%
Átlagos kamat forint összegekre	4,89%	6,02%
Átlagos kamat deviza összegekre	3,73%	3,55%

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belüli:		
forint	61.824	100.296
deviza	129.990	101.862
	191.814	**202.158**
Éven túli:		
forint	-	190.255
deviza	35.818	51.281
	35.818	**241.536**
Összesen:	**227.632**	**443.694**
Mindösszesen	**227.632**	**443.694**

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belüli:		
forint	-4,5%-6,76%	9,25%-10,63%
deviza	1,46%-5,92%	1,67%
Éven túli:		
forint	-	9,25%-10,63%
deviza	3,97%-5,11%	1,67%-5,92%
Átlagos kamat forint összegekre	8,06%	15,22%
Átlagos kamat deviza összegekre	3,60%	4,51%

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belüli:		
forint	8.608.098	7.747.906
deviza	2.264.025	2.962.206
	10.872.123	**10.710.112**
Éven túli:		
forint	24.104	24.213
	24.104	**24.213**
Mindösszesen	**10.896.227**	**10.734.325**

Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során, ügyfélbetétekre, mint fedezett tételekre elszámolt valós érték korrekciót.

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belüli:		
forint	0%-11,25%	0%-15,4%
deviza	-0,85%-36%	-0,36%-11,77%
Éven túli:		
forint	0%-6,03%	0%-10,75%
deviza	-	0%-9,73%
Forintbetétek átlagos kamata	1,99%	3,75%
Devizabetétek átlagos kamata	1,40%	1,36%

Az időszakra nyilvántartott betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2024. december 31.		2023. december 31.	
Retail betétek	**5.024.279**	**46%**	**4.422.120**	**41%**
Lakossági betétek	5.024.279	46%	4.422.120	41%
Corporate betétek	**5.871.948**	**54%**	**6.312.205**	**59%**
Vállalati betétek	5.032.072	46%	5.402.710	51%
Önkormányzati betétek	839.876	8%	909.495	8%
Összesen	**10.896.227**	**100%**	**10.734.325**	**100%**

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belüli		
forint	83.693	161.217
deviza	46.521	26.670
	130.214	**187.887**
Éven túli		
forint	12.226	43.025
deviza	1.608.453	932.197
	1.620.679	**975.222**
Mindösszesen	**1.750.893**	**1.163.109**

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

	2024. december 31.	2023. december 31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	5,5%-12%	0,6%-15%
Devizában kibocsátott értékpapírok	4,1%-8,1%	5,5%-8,1%
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	9,85%	11,42%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	6,10%	6,88%

2023/2024. évi 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2023. április 18-án a Bank 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2023. augusztus 7-én jóváhagyta. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.

2024/2025. évi 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2024. április 30-án a Bank 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2024. július 19-én jóváhagyta. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos. A 2023/2024. évi 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram, amely eredetileg 2024. augusztus 7-ig volt érvényes, ugyanekkor az új program indulásával párhuzamosan lezárásra került.

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 Luxembourgi 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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

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

500 millió EUR értékű kötvénykibocsátás

500 millió EUR össznévértékű, XS2917468618 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki a Bank 2024. október 16-i értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Baa3' minősítéssel és a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

Fedezeti elszámolás

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS") fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Ezek valós érték fedezeti kapcsolatok, melyek a fedezett kötvény strukturált kamataiból adódó kamatkockázatot hivatottak fedezni. Az OTP Bank nem szándékozik viselni a kötvényekbe ágyazott struktúra kockázatát, ezért kamatcsere ügyletek keretében a kötvények strukturált kamatait változó kamatozásra cserélte. Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet
- a fedezeti arány a fedezett tétel Bank által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum Bank által e fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti aránynak felel meg

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírok cash flow-i a HUF/EUR árfolyam változásának valamint az EUR és HUF jegyzett piaci kamatok változásának van kitéve. Az értékpapírok kamat- és devizakockázata EUR és HUF IRS tranzakciókkal kerül fedezésre, ahol a fix kamatot 3 havi BUBOR és EURIBOR kamatokra cserélik, amelynek eredményeképpen csökkennek a kamat és devizakitettségből származó kockázatok.

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2024. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)		Fedezett
1	XS2871018136	2024.07.31	2027.07.31	CNY	300	16.176	305	16.443	fix	4,10	
2	XS2560693181	2022.12.01	2026.03.04	EUR	648	265.938	689	282.387	fix	7,35	
3	XS2642536671	2023.06.27	2026.06.27	EUR	110	45.110	114	46.871	fix	7,50	
4	XS2698603326	2023.10.05	2027.10.05	EUR	649	266.321	674	276.203	fix	6,13	fedezett
5	XS2737630314	2023.12.22	2026.06.22	EUR	75	30.757	78	31.845	fix	6,10	fedezett
6	XS2754491640	2024.01.31	2029.01.31	EUR	598	245.420	634	260.169	fix	5,00	fedezett
7	XS2838495542	2024.06.12	2028.06.12	EUR	698	286.058	729	298.861	fix	4,75	fedezett
8	XS2917468618	2024.10.16	2030.10.16	EUR	499	204.680	504	206.807	fix	4,25	fedezett
9	XS2703264635	2023.10.13	2026.10.13	RON	170	14.011	173	14.279	változó	8,10	fedezett
10	XS2536446649	2022.09.29	2026.09.29	USD	60	23.616	61	24.063	fix	7,25	
11	XS2626773381	2023.05.25	2027.05.25	USD	500	196.689	501	197.046	fix	7,50	fedezett
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					**1.594.776**		**1.654.974**			

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)		Fedezett
1	XS2560693181	2022.12.01	2026.03.04	EUR	649	248.497	689	263.732	fix	7,35	
2	XS2698603326	2023.10.05	2027.10.05	EUR	650	248.725	674	258.006	fix	6,13	fedezett
3	XS2626773381	2023.05.25	2027.05.25	USD	500	173.152	499	173.011	fix	7,50	fedezett
4	XS2499691330	2022.07.13	2025.07.13	EUR	400	153.111	410	157.095	fix	5,50	
5	XS2642536671	2023.06.27	2026.06.27	EUR	110	42.106	114	43.745	fix	7,50	
6	XS2737630314	2023.12.22	2026.06.22	EUR	75	28.709	75	28.778	fix	6,10	
7	XS2536446649	2022.09.29	2026.09.29	USD	60	20.786	61	21.180	fix	7,25	
8	XS2703264635	2023.10.13	2026.10.13	RON	170	13.082	173	13.320	változó	8,10	
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					**928.168**		**958.867**			

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2024. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)		Fedezett
1	OTP_HUF_2026/1	2022.12.22	2026.01.05	10.228	12.674	fix	12,00	fedezett
2	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13	2028.12.15	155	156	fix	6,88	
3	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15	2026.12.15	620	622	fix	7,40	
4	OTP_HUF_2025/3	2024.01.12	2025.01.12	1.919	2.060	fix	7,50	
5	OTP_HUF_2025/4	2024.02.02	2025.02.02	2.155	2.289	fix	6,75	
6	OTP_HUF_2025/5	2024.03.01	2025.03.01	5.957	6.284	fix	6,50	
7	OTP_HUF_2025/6	2024.03.28	2025.03.28	5.559	5.837	fix	6,50	
8	OTP_HUF_2025/7	2024.04.26	2025.04.26	8.190	8.528	fix	6,00	
9	OTP_HUF_2025/8	2024.05.24	2025.05.24	5.860	6.075	fix	6,00	
10	OTP_HUF_2025/9	2024.06.07	2025.06.07	5.756	5.955	fix	6,00	
11	OTP_HUF_2025/10	2024.07.05	2025.07.05	11.675	12.024	fix	6,00	
12	OTP_HUF_2025/11	2024.08.02	2025.08.02	6.698	6.868	fix	6,00	
13	OTP_HUF_2025/12	2024.08.30	2025.08.30	4.532	4.618	fix	5,50	
14	OTP_HUF_2025/13	2024.09.27	2025.09.27	5.162	5.239	fix	5,50	
15	OTP_HUF_2025/14	2024.10.31	2025.10.31	5.826	5.883	fix	5,50	
16	OTP_HUF_2025/15	2024.11.29	2025.11.29	3.243	3.260	fix	5,50	
17	OTP_HUF_2025/16	2024.12.18	2025.12.18	7.324	7.343	fix	6,00	
18	Egyéb kötvények			204	204			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**91.063**	**95.919**			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			**1.685.839**	**1.750.893**			

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

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

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

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belüli:		
forint	1.709	1.816
	1.709	**1.816**
Éven túli:		
forint	15.315	17.970
	15.315	**17.970**
Mindösszesen	**17.024**	**19.786**
Fennálló szerződéses összeg	*17.000*	*17.747*

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belüli:		
forint	4,33%-8,24%	4,97%-9,97%
Éven túli:		
forint	3,14%	4,83%
Átlagos kamat forint összegekre	7,30%	7,88%

A Bank könyveiben az MFB refinanszírozott eszközoldali hitelállományokat SPPI teszt alapján kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kell sorolni. A Bank él az IFRS 9 standard által biztosított számviteli meg nem felelés miatti valós érték opciójával a refinanszírozott állomány besorolását illetően.

22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Kamatswap ügyletek	52.672	72.200
Devizaswap ügyletek	57.644	53.102
CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek	11.627	9.161
Egyéb határidős ügyletek	22.556	49.102
Összesen	**144.499**	**183.565**

23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke	18	7.875
Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke	19.420	10.679
Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek negatív valós értéke	-	8.869
	19.438	**27.423**

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK[151] (millió Ft-ban)

	2024. december 31.	2023. december 31.
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek	149.317	50.321
Passzív időbeli elhatárolás	26.341	27.673
Vevői-szállítói kötelezettségek	52.854	33.508
Short pozíció miatti kötelezettségek	47.157	19.107
Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek	27.372	84.184
Egyéb	34.575	28.526
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	**337.616**	**243.319**
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Függő és elszámolási számla	74.168	25.321
Adókkal kapcsolatos kötelezettségek	21.843	13.770
Társadalombiztosítás	10.522	8.475
Passzív időbeli elhatárolás	3.337	2.940
Egyéb	2.036	1.574
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	**111.906**	**52.080**
Egyéb kötelezettségek összesen	**449.522**	**295.399**

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	19.054	16.092
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	**19.054**	**16.092**
Peres ügyekre képzett céltartalék	283	1.931
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	2.000	2.000
Egyéb céltartalék	4.310	2.474
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	**6.593**	**6.405**
Összesen	**25.647**	**22.497**

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Nyitó egyenleg	**16.092**	**23.632**
Céltartalék képzés	51.461	62.662
Céltartalék felszabadítás	-16.438	-50.882
Céltartalék felhasználás	-32.458	-18.952
Devizaátértékelés	397	-368
Záró egyenleg	**19.054**	**16.092**

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Nyitó egyenleg	**6.405**	**6.024**
Céltartalék képzés	4.958	11.563
Céltartalék visszaírása	-2.405	-8.633
Céltartalék felhasználás	-2.557	-2.420
Devizaátértékelés	192	-129
Záró egyenleg	**6.593**	**6.405**

[151] Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belüli		
forint	1.898	1.886
deviza	3.856	6.174
	5.754	**8.060**
Éven túli		
forint	13.256	11.133
deviza	343.261	501.103
	356.517	**512.236**
Mindösszesen	**362.271**	**520.296**

	2024. december 31.	2023. december 31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke kamatozása	6.0%-8.8%	2,9%-8,8%
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	4,99%	5,51%
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	6,76%	6,04%

500 millió EUR alárendelt kölcsöntőke kötvény visszahívása (XS2022388586)

A Bank 2024. július 15-én 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.

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban) [folytatás]

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2024. december 31-ére vonatkozóan:

Kötvény típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Kibocsátási árfolyam	Devizanem	Névérték (millió deviza)	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió deviza)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás	Aktuális kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke	XS2586007036	2023. 02. 15.	2033. 05. 15.	99,42%	USD	645	253.770	642	252.504	Fix 8.75% (éves kamatfizetés)	8,750%
Alárendelt kölcsöntőke	XS0274147296	2006. 11. 07.	Lejárat nélküli	99,38%	EUR	229	93.717	231	94.612	3 havi EURIBOR +3%, változó (negyedéves kamatfizetés)	6,032%
Diszkont kötvény	HU0000362553	2023. 06. 01.	2028. 05. 31.	66,68%	HUF	1.959	1.959	1.485	1.485	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363908	2024. 05. 31.	2029. 05. 31.	72,11%	HUF	1.901	1.901	1.425	1.425	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360516	2021. 05. 31.	2025. 05. 31.	92,54%	HUF	1.216	1.216	1.206	1.206	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361605	2022. 03. 31.	2027. 05. 31.	72,13%	HUF	1.092	1.092	937	937	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360532	2021. 05. 31.	2027. 05. 31.	87,27%	HUF	795	795	752	752	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361597	2022. 03. 31.	2026. 05. 31.	76,86%	HUF	783	783	716	716	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360524	2021. 05. 31.	2026. 05. 31.	90,02%	HUF	707	707	686	686	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360540	2021. 05. 31.	2028. 05. 31.	84,31%	HUF	669	669	616	616	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359732	2020. 05. 29.	2025. 05. 31.	92,99%	HUF	592	592	589	589	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362561	2023. 06. 01.	2029. 05. 31.	63,21%	HUF	684	684	488	488	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362579	2023. 06. 01.	2030. 05. 31.	60,08%	HUF	719	719	485	485	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362587	2023. 06. 01.	2031. 05. 31.	56,64%	HUF	762	762	483	483	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362595	2023. 06. 01.	2032. 05. 31.	52,82%	HUF	817	817	483	483	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363916	2024. 05. 31.	2030. 05. 31.	67,44%	HUF	672	672	471	471	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363924	2024. 05. 31.	2031. 05. 31.	63,20%	HUF	717	717	471	471	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363932	2024. 05. 31.	2032. 05. 31.	59,16%	HUF	765	765	470	470	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363957	2024. 05. 31.	2033. 05. 31.	55,27%	HUF	818	818	470	470	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361613	2022. 03. 31.	2028. 05. 31.	67,89%	HUF	554	554	447	447	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361621	2022. 03. 31.	2029. 05. 31.	64,03%	HUF	554	554	421	421	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361639	2022. 03. 31.	2030. 05. 31.	60,38%	HUF	554	554	397	397	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359740	2020. 05. 29.	2026. 05. 31.	91,10%	HUF	392	392	384	384	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360557	2021. 05. 31.	2029. 05. 31.	81,23%	HUF	403	403	359	359	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361647	2022. 03. 31.	2031. 05. 31.	56,88%	HUF	384	384	258	258	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362603	2023. 06. 01.	2033. 05. 31.	49,02%	HUF	282	282	155	155	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363940	2024. 05. 31.	2034. 05. 31.	51,58%	HUF	283	283	152	152	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000358932	2019. 05. 30.	2025. 05. 31.	83,86%	HUF	104	104	103	103	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359757	2020. 05. 29.	2027. 05. 31.	89,05%	HUF	95	95	91	91	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360565	2021. 05. 31.	2030. 05. 31.	78,09%	HUF	104	104	89	89	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361654	2022. 03. 31.	2032. 05. 31.	53,52%	HUF	105	105	66	66	N.a.	
Összesen							**366.969**		**362.271**		

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban) [folytatás]

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

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

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

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

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

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

A 2024. évben 150.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2023. évi eredményből, ami részvényenként 535,71 forintot jelent a részvénytulajdonosoknak. A 2025. évben a Management várhatóan 270.000 millió forint osztalék kifizetését javasolja a Közgyűlésnek, ami részvényenként 964,28 forintot jelent a részvénytulajdonosoknak.

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia. A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

Jegyzett tőke
Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka
A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni.

Eredménytartalék
A korábbi évek felhalmozott nyeresége, amely nem került kifizetésre osztalékként a részvényesek részére.

Opciós tartalék
2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvénycsere tranzakciót kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú" részvényre cserélte el. A részvénycsere megállapodás végső lejárata 2027. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését. Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvénycsere ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Értékelési tartalék
Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

Általános tartalék
A hitelintézet a tárgyévi adózott eredménye tíz százalékát általános tartalékba helyezi a Hpt. előírásai szerint. Az általános tartalék csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használható fel.

Lekötött tartalék
A lekötött tartalék a tőketartalékból és az eredménytartalékból lekötött összegeket tartalmazza.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2024. december 31-re vonatkozóan a következő:

2024. december 31. Záró egyenleg	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	**28.000**	**52**	**56.813**	**2.894.922**	**-55.468**	**-123.066**	**-**	**-**	**-**	**2.801.253**
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	-9.806	-	-	9.806	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-123.066	-	-	-	123.066	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	56.813	-56.813	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-744.999	-	-	-	-	744.999	-
Általános tartalék és lekötött tartalék	-	-	-	-267.436	-	-	-	267.436	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	**28.000**	**-121.669**	**-**	**1.872.681**	**-**	**-**	**9.806**	**267.436**	**744.999**	**2.801.253**

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2024. január 1-jére vonatkozóan a következő:

2024. január 1. Nyitó egyenleg	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Részvény alapú kifizetés tartaléka	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Opciós tartalék	Visszavásárolt saját részvények	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Adózott eredmény	Saját tőke összesen
Saját tőke elemek IFRS szerint	**28.000**	**52**	**52.402**	**2.279.773**	**-55.468**	**-6.154**	**-**	**-**	**-**	**2.298.605**
Egyéb átfogó jövedelem	-	-	-	9.148	-	-	-9.148	-	-	-
Opciós tartalék	-	-55.468	-	-	55.468	-	-	-	-	-
Visszavásárolt saját részvények	-	-6.154	-	-	-	6.154	-	-	-	-
Részvény alapú kifizetések	-	52.402	-52.402	-	-	-	-	-	-	-
Tárgyidőszaki nettó eredmény	-	-	-	-654.988	-	-	-	-	654.988	-
Általános tartalék és lekötött tartalék	-	-	-	-192.937	-	-	-	192.937	-	-
Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint	**28.000**	**-9.168**	**-**	**1.440.996**	**-**	**-**	**-9.148**	**192.937**	**654.988**	**2.298.605**

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A számviteli törvény 114/B.§ szerint számított rendelkezésre álló szabad eredménytartalék

	2024. december 31.	2023. december 31.
Eredménytartalék	1.872.681	1.440.996
Adózott eredmény	744.999	654.988
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	**2.617.680**	**2.095.984**

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei

	2024. december 31.	2023. december 31.
Eredménytartalék	1.872.681	1.440.996
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	267.436	192.937
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	13.180	-5.639
Részvény-alapú kifizetés tartaléka	56.813	52.402
Cash -Flow fedezeti ügyletek valós értéke	-3.374	-3.509
Nettó eredmény	744.999	654.988
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	**2.896.319**	**2.276.759**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója a tőkében

	2024. december 31.	2023. december 31.
Január 1-jei egyenleg	**-40.262**	**-82.906**
Valós érték korrekció változása	-18.559	46.485
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	3.890	-3.841
Záró egyenleg	**-54.931**	**-40.262**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés

	2024. december 31.	2023. december 31.
Január 1-jei egyenleg	**24.345**	**29.161**
Értékvesztés növekedése	29.399	3.401
Értékvesztés csökkenése	-4.839	-6.704
Várható veszteség halasztott adóhatása	-4.707	-
Fx hatás	3.391	-1.513
Záró egyenleg	**47.589**	**24.345**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének változásai

	2024. december 31.	2023. december 31.
Január 1-jei egyenleg	**10.278**	**10.022**
Valós érték korrekció változása	11.549	3.307
Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása	-1.305	-374
Eredménytartalékba átsorolás	-	-2.677
Záró egyenleg	**20.522**	**10.278**

28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)

	2024. december 31.	2023. december 31.
Névérték	705	57
Könyv szerinti érték	123.066	6.154

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Változás a darabszámban:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Nyitóegyenleg	**571.246**	**352.344**
Növekedés	8.775.919	3.948.338
Csökkenés	-2.301.642	-3.729.436
Záróegyenleg	**7.045.523**	**571.246**

Változás az értékben:	2024. december 31.	2023. december 31.
Nyitóegyenleg	**6.154**	**2.724**
Növekedés	153.105	39.818
Csökkenés	-36.193	-36.388
Záróegyenleg	**123.066**	**6.154**

	2024. december 31.	2023. december 31.
OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények	1.197	1.210

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

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből	437.745	457.472
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	30.311	50.838
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	216.762	129.054
Bankközi kihelyezésekből	179.241	206.280
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	214	398
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	161.598	345.696
Kamatbevételek repó ügyletekből	14.663	37.435
Összesen	**1.040.534**	**1.227.173**
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	62.663	51.132
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	478.199	600.959
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	35.034	125.151
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	9.714	18.655
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	9	9
Összesen	**585.619**	**795.906**
Kamatbevételek összesen	**1.626.153**	**2.023.079**
Kamatráfordítások		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	583.183	641.908
Ügyfelek betéteire	314.695	608.340
Lízingkötelezettségek	3.147	2.314
Kibocsátott értékpapírokra	103.579	64.774
Alárendelt kölcsöntőkére	30.163	29.893
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	149	138
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	2.139	6.857
Kamatráfordítás repó ügyletekre	70.496	202.137
Összesen	**1.107.551**	**1.556.361**

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

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzés	260.589	249.194
Értékvesztés visszaírás	-240.388	-243.652
	20.201	**5.542**
Értékvesztés képzés látra szóló betétek és bankközi kihelyezések várható veszteségeire		
Értékvesztés képzés	8.519	11.767
Értékvesztés visszaírás	-8.752	-24.125
	-233	**-12.358**
Értékvesztés képzés repó követelésekre		
Értékvesztés képzés	2.256	11.755
Értékvesztés visszaírás	-2.269	-13.555
	-13	**-1.800**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése		
Értékvesztés képzés	29.399	3.401
Értékvesztés visszaírás	-4.839	-6.704
	24.560	**-3.303**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése		
Értékvesztés képzés	22.001	2.287
Értékvesztés visszaírás	-11.433	-10.863
	10.568	**-8.576**
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége		
Képzés	51.461	62.662
Visszaírás	-48.896	-69.834
	2.565	**-7.172**
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	**-4.193**	**980**
Kockázati költség összesen	**53.455**	**-26.687**

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)

Díj-, jutalékbevételek:

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	**13.782**	**12.040**
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	194.155	162.872
Kártyával kapcsolatos díj- és jutaékbevételek	147.749	137.162
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	48.143	33.899
Marzseredmény	22.928	21.828
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	12.564	8.379
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	15.701	13.558
Egyéb	13.544	13.147
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	**454.784**	**390.845**
Összesen	**468.566**	**402.885**

Szerződéses egyenlegek

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	26.960	24.012
Értékvesztés	-542	-616

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	76.040	63.941
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	901	715
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	5.856	5.320
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	2.153	2.497
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	3.387	2.850
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	2.763	2.324
Postai jutalék-ráfordítások	241	223
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	211	205
Egyéb	665	680
Összesen	**92.217**	**78.755**
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**376.349**	**324.130**

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

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye		
Hitelek kivezetésének nyeresége	785	2.760
Hitelek kivezetésének vesztesége	-2.309	-2.716
Értékpapírok nyeresége	-	152
Értékpapírok vesztesége	-7.871	-19.552
Egyéb	-461	-351
Összesen	**-9.856**	**-19.707**

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Devizaműveletek eredménye		
Átértékelési eredmény ráfordítása	-5.500	-6.116
Marzs eredmény bevétele	4.332	8.157
Marzs eredmény ráfordítása	-5.717	-14.310
Összesen	**-6.885**	**-12.269**

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény		
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek bevétele	50.660	59.675
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek ráfordítása	-46.055	-52.428
Opciós ügyletek díjbevétele	5.593	6.569
Opciós ügyletek díjráfordítása	-5.372	-6.554
Commodity ügyletek bevétele	72.543	87.062
Commodity ügyletek ráfordítása	-71.944	-83.504
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamnyeresége	439	212
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamvesztesége	-695	-230
Kereskedési célú deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek CVA ráfordítása	-11.234	2.232
Kereskedési célú commodity ügyletek CVA ráfordítása	2	21
Összesen	**-6.063**	**13.055**

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredménye	-314	2.570
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele	55.604	100.436
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek ráfordítása	-29.153	-7.196
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek bevétele	2.236	766
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek ráfordítása	-996	-5.308
Összesen	**27.377**	**91.268**

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

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

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Értékpapírok nettó árfolyameredménye		
Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye	3.183	*1.168*
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	7.948	*14.529*
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamvesztesége	-4.051	*-6.588*
FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége	855	*999*
FVOCI értékpapírok árfolyamvesztesége	-	*-489*
Részesedések kivezetésének nyeresége	112.076	*1.322*
Részesedések kivezetésének vesztesége	-836	-
Egyéb értékpapírok árfolyameredménye	1.688	-3.868
Összesen	**120.863**	**7.073**

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Osztalékbevételek		
Leányvállalatok osztalékbevétele	402.843	261.222
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok osztalékbevétele	10.075	14.229
FVOCI tőkeinstrumentumok osztalékbevétele	344	254
Összesen	**413.262**	**275.705**
Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül)	**548.554**	**374.832**

2024. december 31-ével zárult évre vonatkozóan a fedezett tételen és a fedezeti ügyleten a fedezett kockázathoz kapcsolódó nyereségek és veszteségek valamint a fedezet nem hatékony részéből származó eredmény az amortizált bekerülési értéken értékelt tételek valós érték fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

	Fedezett tételek	Fedezeti instrumentumok	Fedezet nem hatékony része
Valós érték fedezeti ügyletek	-28.937	38.549	9.612

2023. december 31-ével zárult évre vonatkozóan a fedezett tételen és a fedezeti ügyleten a fedezett kockázathoz kapcsolódó nyereségek és veszteségek valamint a fedezet nem hatékony részéből származó eredmény az amortizált bekerülési értéken értékelt tételek valós érték fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

	Fedezett tételek	Fedezeti instrumentumok	Fedezet nem hatékony része
Valós érték fedezeti ügyletek	-15.433	2.855	-12.578

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

Egyéb működési bevételek	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
OMRP-től kapott egyéb bevétel	9.676	4.739
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	2.937	2.547
Bankcsoporttagok részére végzett IT szolgáltatás bevétele	1.996	1.155
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének eredménye	1.957	581
Gépek bérleti díja	1.292	1.223
Véglegesen átvett pénzeszköz	1.009	423
ATM ürítéskor keletkezett többlet miatti bevételek	430	436
Leírt követelésekre befolyt bevételek	318	257
Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége	-19	1.225
Saját kötvény kibocsátásából származó eredmény	-3.063	135
OBA felé előző években teljesített rendkívüli befizetés visszatérítése	-	10.738
Egyéb	1.847	2.725
Összesen	**18.380**	**26.184**

Egyéb működési ráfordítások	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Értékvesztés visszaírása /elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	-7.427	87.609
Céltartalék képzés (+) / felszabadítás (-) a függő és jövőbeni kötelezettségekre	4	-471
Véglegesen átadott pénzeszköz	-1.826	-1.056
Értékvesztés elszámolása (-)/ visszaírása (+) az egyéb eszközökre	-5.514	-3.576
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-14.490	-11.893
Egyéb	-3.660	-3.790
Összesen	**-37.072**	**63.590**

Egyéb adminisztratív ráfordítások:	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Személyi jellegű ráfordítások:		
Bérköltség	146.771	141.650
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	21.333	20.172
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	32.164	33.582
Összesen	**200.268**	**195.404**
Értékcsökkenés	**63.551**	**50.814**
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével	136.276	139.629
Szolgáltatások	92.583	86.272
Hatósági és egyéb díjak	16.269	25.384
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	8.485	7.813
Szakértői díjak	16.347	11.382
Hirdetés	14.168	11.438
Összesen	**284.128**	**281.918**
Mindösszesen	**547.947**	**528.136**

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

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

○ Az elszámolt nyerségadó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Nyereségadó ráfordítás	66.563	39.174
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	-6	31.119
	66.557	**70.293**

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Január 1-i egyenleg	**408**	**35.742**
Halasztott adó bevétel (+)/ ráfordítás (-)	6	-31.119
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának adóhatása	-2.121	-4.215
Záró egyenleg	**-1.707**	**408**

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék halasztott adója	450	399
Jubileumi jutalmakra és végkielégítésre képzett céltartalék halasztott adója	1.428	1.325
Halasztott adó eszközök	**1.878**	**1.724**
Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-2.171	-55
Tárgyi eszközök	-1.414	-1.261
Halasztott adó kötelezettségek	**-3.585**	**-1.316**
Nettó halasztott adó eszközök	**-1.707**	**408**

34. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

	2024. december 31.	2023. december 31.
Adózás előtti eredmény	811.556	725.281
Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%)	73.040	65.275
Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók:		
Részvény-alapú kifizetés	397	296
FVTPL értékpapírok pozitív valós érték korrekciója	-4	69
Osztalékbevétel miatti adóalap korrekció	-46.393	-24.449
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-375	777
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	153	23
Negatív adóalap felhasználása	-111	1.068
Külföldön megfizetett adó	16.051	7.196
Helyi adók miatti eltérések	24.443	21.545
Egyéb	-644	-1.507
Nyereségadó	**66.557**	**70.293**
Effektív adókulcs	*8,2%*	*9,7%*

	2024. december 31.	2023. december 31.
Tényleges nyereségadó kötelezettség	-23.591	-14.393
Nettó tényleges nyereségadó kötelezettség (ahogy az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	**-23.591**	**-14.393**

Globális minimum adó

A globális minimumadó szabályai bevezetésre kerültek egyes joghatóságokban, amelyekben a Csoport jelen van, így különösen az Európai Unió tagállamaiban. A Csoport a szabályozás hatálya alá esik. A 15%-s tényleges adómértéket előíró szabályozás a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lépett hatályba. A globális minimumadó szabályozást a magyar jogba a globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvény ültette át.

Számviteli szempontból nem egyértelmű, hogy a globális minimumadó szabályok keletkeztetnek-e további átmeneti különbségeket, továbbá az sem egyértelmű, hogy a halasztott adó tételeket szükséges-e átértékelni a globális minimumadó szabályai következtében illetve hogy milyen adókulcs alkalmazandó a globális minimumadó szabályai tekintetében. Ezen bizonytalanságokra tekintettel módosult az IAS 12 – 'Nyereségadók' standard és bevezetésre került egy kötelező átmeneti kivétel az IAS 12 előírásai alól. A kivétel értelmében a gazdálkodónak nem szükséges megjelenítenie halasztott adó tételeket a globális minimumadó kapcsán vagy információt közzé tennie a globális minimumadóhoz kapcsolódó halasztott adó eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan. A Csoport alkalmazza a kötelező átmeneti kivételt a 2024. december 31-én zárult évére vonatkozóan.

A jelenleg hatályos globális minimumadó szabályozás alapján, amennyiben kiegészítő adó merülne fel egy olyan ország tekintetében, amely nem vezette be a globális minimumadó szabályozást, az OTP Bank Nyrt. mint végső anyavállalat lenne a kiegészítő adó fizetésére kötelezett az adott ország tekintetében. A globális minimumadóra vonatkozó magyar szabályozás választási lehetőséget ad arra vonatkozóan, hogy a magyarországi csoporttagok vonatkozásában esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére a magyarországi csoporttagok (a jogszabályban meghatározott arányban) vagy egy kijelölt csoporttag legyen kötelezett. Ez a választás évenként megváltoztatható. Az OTP Csoport 2024. vonatkozásában az OTP Bank Nyrt-t jelölte ki a magyarországi csoporttagok kapcsán felmerülő kiegészítő adó megfizetésére kötelezettnek.

A globális minimumadóra vonatkozó szabályozás a szabályok első megjelenése óta számos alkalommal jelentős mértékben módosult és a jövőben is várhatóak módosítások. A Csoport pénzügyi eredményére vonatkozó legfrissebb adatok, információk és a globális minimumadó szabályok jelenleg elfogadott értelmezése alapján a Csoport által számított, a globális minimumadó szabályozás alapján az OTP Bank Nyrt. által fizetendő kiegészítő adó összege 708,2 millió forint. A globális minimumadó szabályozás alapján felmerülő adó összege a 2024. december 31-ével zárult év eredménykimutatásában a nyereségadó-ráfordítás részeként került kimutatásra.

35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban)

A Bank, mint lízingbe vevő:

Az eredményben elszámolt összegek	2024. december 31.	2023. december 31.
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	3.147	2.314
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	2.097	2.065
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	9	-
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	1.865	1.662

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

	2024. december 31.	2023. december 31.
Éven belül:	9.046	7.595
Éven túl:	55.334	60.687
	64.380	**68.282**

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

Bruttó könyv szerinti érték	Ingatlanok használati joga	Gépek, berendezések használati joga	Összesen
2023. január 1-i egyenleg	**57.362**	**1.987**	**59.349**
Új szerződések miatti növekedés	26.426	3.012	29.438
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-7.957	-218	-8.175
Újraértékelés és módosítás miatti változás	4.293	1.749	6.042
2023. december 31-i egyenleg	**80.124**	**6.530**	**86.654**
Új szerződések miatti növekedés	488	-	488
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-2.129	-	-2.129
Újraértékelés és módosítás miatti változás	1.823	284	2.107
2024. december 31-i egyenleg	**80.306**	**6.814**	**87.120**
Értékcsökkenés			
2023. január 1-i egyenleg	**19.380**	**87**	**19.467**
Értékcsökkenés	7.991	936	8.927
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-7.943	-19	-7.962
2023. december 31-i egyenleg	**19.428**	**1.004**	**20.432**
Értékcsökkenés	8.278	1.525	9.803
Lejárt szerződések miatti kivezetés	-2.071	-	-2.071
2024. december 31-i egyenleg	**25.635**	**2.529**	**28.164**
Nettó könyv szerinti érték			
Nyitó egyenleg	**60.696**	**5.526**	**66.222**
Záró egyenleg	**54.671**	**4.285**	**58.956**

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

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

36.1 Hitelezési kockázat

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

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

36.1.1 Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

Egyedi alapú értékelés:

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

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

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

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

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

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1 Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

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

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

A Csoportos Értékvesztés Bizottság bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitettség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.
A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai szcenáriók felülvizsgálatáért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

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

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2024. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.075.179	2.044.628	32.664	-	-	2.077.292	1.851	262	-	-	2.113	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.948.536	2.940.967	11.653	1.135	-	2.953.755	2.751	1.333	1.135	-	5.219	-
Repó követelések	238.079	238.433	-	-	-	238.433	354	-	-	-	354	-
Fogyasztási hitelek	*659.121*	*522.785*	*168.325*	*18.904*	-	*710.014*	*7.808*	31.027	*12.058*	-	*50.893*	-
Jelzáloghitelek	*45.849*	*36.171*	*4.950*	*3.796*	*1.684*	*46.601*	*20*	91	*534*	*107*	*752*	-
Önkormányzati hitelek	*102.852*	*103.765*	*852*	-	-	*104.617*	*1.547*	218	-	-	*1.765*	-
Vállalati hitelek	*3.862.973*	*3.161.499*	*699.698*	*84.646*	*8.466*	*3.954.309*	*16.204*	41.927	*32.813*	*392*	*91.336*	*28.741*
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.670.795	3.824.220	873.825	107.346	10.150	4.815.541	25.579	73.263	45.405	499	144.746	28.741
FVOCI adósságinstrumentumok	558.668	537.145	-	21.523	-	558.668	1.003	-	51.293	-	52.296	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.334.145	3.330.049	5.516	37.491	-	3.373.056	11.057	505	27.349	-	38.911	-
Egyéb pénzügyi eszközök	69.128	67.972	951	6.976	8	75.907	237	307	6.229	6	6.779	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	**13.894.530**	**12.983.414**	**924.609**	**174.471**	**10.158**	**14.092.652**	**42.832**	**75.670**	**131.411**	**505**	**250.418**	**28.741**
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	2.525.121	2.391.305	139.251	6.434	-	2.536.990	6.854	4.594	421	-	11.869	-
Pénzügyi garanciák	1.897.269	1.803.492	92.134	8.092	-	1.903.718	3.176	1.061	2.212	-	6.449	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	381.312	364.434	13.286	4.291	-	382.011	479	43	177	-	699	-
Akkreditív	5.144	5.181	-	-	-	5.181	37	-	-	-	37	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	**4.808.846**	**4.564.412**	**244.671**	**18.817**	-	**4.827.900**	**10.546**	**5.698**	**2.810**	-	**19.054**	-

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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

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

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.2. Egyszerűsített módszertan alapján értékelt pénzügyi instrumentumok késedelmes napok száma szerinti besorolása

2024. december 31.

	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta	**0,62%**	**2,17%**	**14,39%**	**20,10%**	**18,30%**	**2,18%**
Bruttó érték	195.603	3.133	278	5.195	12.981	217.190
Értékvesztés	-1.215	-68	-40	-1.044	-2.376	-4.743
Nettó könyv szerinti érték	**194.388**	**3.065**	**238**	**4.151**	**10.605**	**212.447**

2023. december 31.

	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta	**0,72%**	**0,69%**	**5,17%**	**9,39%**	**21,06%**	**2,02%**
Bruttó érték	161.963	8.459	968	309	11.307	183.006
Értékvesztés	-1.173	-58	-50	-29	-2.381	-3.691
Nettó könyv szerinti érték	**160.790**	**8.401**	**918**	**280**	**8.926**	**179.315**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó értékének mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bruttó érték 2023. január 1-én	**4.176.383**	**664.187**	**146.353**	**12.997**	**4.999.920**
Transzfer az 1. szakaszba	125.054	-105.061	-19.993	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-448.120	461.067	-12.947	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-24.935	-29.379	54.314	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.227.406	200.034	28.678	1.163	2.457.281
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.203.558	-306.780	-100.045	-2.970	-2.613.353
Leírások	-61	-578	-5.338	-80	-6.057
Módosítás miatti veszteség	-6.459	-1.604	-954	-	-9.017
Bruttó érték 2023. december 31-én	**3.845.710**	**881.886**	**90.068**	**11.110**	**4.828.774**
Transzfer az 1. szakaszba	207.208	-206.065	-1.143	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-298.847	304.330	-5.483	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-19.401	-50.105	69.506	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.055.367	211.096	23.084	887	2.290.434
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.964.151	-266.323	-59.192	-1.411	-2.291.077
Leírások	-59	-748	-9.348	-436	-10.591
Módosítás miatti veszteség	-1.607	-246	-146	-	-1.999
Bruttó érték 2024. december 31-én	**3.824.220**	**873.825**	**107.346**	**10.150**	**4.815.541**

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztés mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén	**38.364**	**57.051**	**77.773**	**1.692**	**174.880**
Transzfer az 1. szakaszba	21.673	-9.755	-11.918	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-5.037	12.425	-7.388	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-497	-3.906	4.403	-	-
Értékvesztés nettó változása	-21.553	13.435	1.920	-701	-6.899
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	14.620	8.468	4.717	14	27.819
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-13.800	-7.317	-26.425	-47	-47.589
Unwinding kamatelszámolás	-	-	5.181	80	5.261
Leírások	-61	-578	-5.338	-80	-6.057
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	**33.709**	**69.823**	**42.925**	**958**	**147.415**
Transzfer az 1. szakaszba	13.671	-13.257	-414	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-5.585	8.191	-2.606	-	-
Transzfer a 3. szakaszba	-679	-4.925	5.604	-	-
Értékvesztés nettó változása	-18.250	16.198	14.550	-4	12.494
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	12.785	8.225	3.944	-	24.954
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-10.013	-10.244	-12.744	-38	-33.039
Unwinding kamatelszámolás	-	-	3.494	19	3.513
Leírások	-59	-748	-9.348	-436	-10.591
Értékvesztés állomány 2024. december 31-én	**25.579**	**73.263**	**45.405**	**499**	**144.746**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák értékvesztés mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Bruttó érték 2023. január 1-én	**3.933.817**	**141.464**	**36.499**	**4.111.780**
Transzfer az 1. szakaszba	60.083	-58.858	-1.225	-
Transzfer a 2. szakaszba	-158.404	159.071	-667	-
Transzfer a 3. szakaszba	-9.460	-2.028	11.488	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.195.950	64.940	1.451	1.262.341
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-863.217	-114.347	-34.464	-1.012.028
Bruttó érték 2023. december 31-én	**4.158.769**	**190.242**	**13.082**	**4.362.093**
Transzfer az 1. szakaszba	77.066	-76.623	-443	-
Transzfer a 2. szakaszba	-126.264	126.793	-529	-
Transzfer a 3. szakaszba	-4.040	-8.337	12.377	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.450.771	86.641	2.874	1.540.286
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-991.890	-74.045	-8.544	-1.074.479
Bruttó érték 2024. december 31-én	**4.564.412**	**244.671**	**18.817**	**4.827.900**

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák értékvesztés mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén	**16.642**	**4.473**	**2.517**	**23.632**
Transzfer az 1. szakaszba	2.410	-1.888	-522	-
Transzfer a 2. szakaszba	-787	1.022	-235	-
Transzfer a 3. szakaszba	-26	-242	268	-
Értékvesztés nettó változása	-10.123	1.584	1.663	-6.876
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.985	514	212	3.711
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.406	-792	-1.178	-4.376
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	**8.695**	**4.671**	**2.725**	**16.091**
Transzfer az 1. szakaszba	2.223	-2.156	-67	-
Transzfer a 2. szakaszba	-565	641	-76	-
Transzfer a 3. szakaszba	-12	-167	179	-
Értékvesztés nettó változása	-3.935	1.864	240	-1.831
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	6.100	1.244	456	7.800
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.960	-399	-647	-3.006
Értékvesztés állomány 2024. december 31-én	**10.546**	**5.698**	**2.810**	**19.054**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal bruttó érték mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
Bruttó érték 2023. január 1-én	**1.062.246**	**31.305**	**1.093.551**
Transzfer a 2. szakaszba			-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	14.858.652	137	14.858.789
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-13.219.223	-24.490	-13.243.713
Bruttó érték 2023. december 31-én	**2.701.675**	**6.952**	**2.708.627**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.991.832	26.196	2.018.028
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.648.879	-484	-2.649.363
Bruttó érték 2024. december 31-én	**2.044.628**	**32.664**	**2.077.292**

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal értékvesztés mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén	**481**	**872**	**1.353**
Értékvesztés nettó változása	46	-744	-698
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	30	-	30
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-290	-	-290
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	**267**	**128**	**395**
Értékvesztés nettó változása	-197	134	-63
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.808	-	1.808
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-27	-	-27
Értékvesztés állomány 2024. december 31-én	**1.851**	**262**	**2.113**

Bankközi kihelyezések, követelések bruttó érték mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Bruttó érték 2023. január 1-én	**2.906.852**	**10.247**	**1.512**	**2.918.611**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.441.924	9.987	887	1.452.798
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.651.204	-10.813	-84	-1.662.101
Bruttó érték 2023. december 31-én	**2.697.572**	**9.421**	**2.315**	**2.709.308**
Transzfer a 2. szakaszba	-	887	-887	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.165.384	1.990	-	1.167.374
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-921.989	-645	-293	-922.927
Bruttó érték 2024. december 31-én	**2.940.967**	**11.653**	**1.135**	**2.953.755**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Bankközi kihelyezések, követelések

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén	**16.037**	**1.233**	**1.512**	**18.782**
Értékvesztés nettó változása	-9.159	3	-84	-9.240
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.418	1.091	887	3.396
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-4.831	-1.232	-	-6.063
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	**3.465**	**1.095**	**2.315**	**6.875**
Transzfer a 2. szakaszba	-	887	-887	-
Értékvesztés nettó változása	-725	-649	-293	-1.667
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	864	-	-	864
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-853	-	-	-853
Értékvesztés állomány 2024. december 31-én	**2.751**	**1.333**	**1.135**	**5.219**

Repó követelések bruttó érték mozgása

	1. szakasz
Bruttó érték 2023. január 1-én	**248.696**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.808.640
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.855.311
Bruttó érték 2023. december 31-én	**202.025**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.065.205
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.028.797
Bruttó érték 2024. december 31-én	**238.433**

Repó követelések értékvesztés mozgása

	1. szakasz
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén	**2.167**
Értékvesztés nettó változása	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	367
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.167
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	**367**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	2.255
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-2.268
Értékvesztés állomány 2024. december 31-én	**354**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok bruttó érték mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Bruttó érték 2023. január 1-én	**3.273.240**	**6.713**	**38.270**	**3.318.223**
Transzfer a 1. szakaszba	1.403	-1.403	-	-
Transzfer a 2. szakaszba	-1.203	1.203	-	-
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	199.101	2	-	199.103
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-776.231	-554	-3.468	-780.253
Bruttó érték 2023. december 31-én	**2.696.310**	**5.961**	**34.802**	**2.737.073**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	925.394	-	3.809	929.203
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-291.655	-445	-1.120	-293.220
Bruttó érték 2024. december 31-én	**3.330.049**	**5.516**	**37.491**	**3.373.056**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztés mozgása

	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén	**21.746**	**300**	**13.804**	**35.850**
Értékvesztés nettó változása	-5.424	-27	-1.202	-6.653
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	163	-	-	163
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-3.135	-	-	-3.135
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	**13.350**	**273**	**12.602**	**26.225**
Értékvesztés nettó változása	-3.307	232	14.792	11.717
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	1.420	-	1.050	2.470
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-406	-	-1.095	-1.501
Értékvesztés állomány 2024. december 31-én	**11.057**	**505**	**27.349**	**38.911**

FVOCI adósságinstrumentumok bruttó érték mozgása

	1. szakasz	3. szakasz	Összesen
Bruttó érték 2023. január 1-én	**751.838**	**27.415**	**779.253**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	164.182	3.479	167.661
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-408.543	-21	-408.564
Bruttó érték 2023. december 31-én	**507.477**	**30.873**	**538.350**
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	151.534	27	151.561
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-121.866	-9.377	-131.243
Bruttó érték 2024. december 31-én	**537.145**	**21.523**	**558.668**

FVOCI adósságinstrumentumok értékvesztés mozgása

	1. szakasz	3. szakasz	Összesen
Értékvesztés állomány 2023. január 1-jén	**4.762**	**24.399**	**29.161**
Értékvesztés nettó változása	-1.741	-1.479	-3.220
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	172	-	172
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-1.768	-	-1.768
Értékvesztés állomány 2023. december 31-én	**1.425**	**22.920**	**24.345**
Értékvesztés nettó változása	-404	28.373	27.969
Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök	98	-	98
Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül)	-116	-	-116
Értékvesztés állomány 2024. december 31-én	**1.003**	**51.293**	**52.296**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.4. Hitelportfólió belső minősítés szerint

2024. december 31.

	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				
	1. szakasz	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	2.178.673	149.572	-	300	**2.328.545**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	1.593.671	535.102	-	8.894	**2.137.667**
Magas kockázati besorolás (8-9)	51.876	189.151	-	275	**241.302**
Nem teljesítő	-	-	107.346	681	**108.027**
Összesen	**3.824.220**	**873.825**	**107.346**	**10.150**	**4.815.541**

	Értékvesztés / Céltartalék				
	1. szakasz	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	7.914	7.804	-	1	**15.719**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	15.382	42.146	-	382	**57.910**
Magas kockázati besorolás (8-9)	2.283	23.313	-	3	**25.599**
Nem teljesítő	-	-	45.405	113	**45.518**
Összesen	**25.579**	**73.263**	**45.405**	**499**	**144.746**

2023. december 31.

	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték				
	1. szakasz	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	1.748.019	155.527	-	275	**1.903.821**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	2.030.681	572.339	-	9.136	**2.612.156**
Magas kockázati besorolás (8-9)	67.010	154.020	-	195	**221.225**
Nem teljesítő	-	-	90.068	1.504	**91.572**
Összesen	**3.845.710**	**881.886**	**90.068**	**11.110**	**4.828.774**

	Értékvesztés / Céltartalék				
	1. szakasz	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	9.485	8.791	-	3	**18.279**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	19.488	39.153	-	462	**59.103**
Magas kockázati besorolás (8-9)	4.736	21.879	-	6	**26.621**
Nem teljesítő	-	-	42.925	487	**43.412**
Összesen	**33.709**	**69.823**	**42.925**	**958**	**147.415**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.5. Hitelportfólió országonkénti megoszlása

A nem minősített, illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2024. december 31. Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	2024. december 31. Értékvesztés	2023. december 31. Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések	2023. december 31. Értékvesztés
Magyarország	5.918.775	-123.772	5.406.144	-126.770
Málta	488.110	-260	647.521	-1.220
Bulgária	470.979	-5.192	351.368	-3.123
Szerbia	295.129	-8.132	243.010	-3.697
Horvátország	257.233	-432	195.198	-433
Románia	86.305	-1.572	149.356	-3.206
Szlovákia	69.201	-406	38.922	-891
Franciaország	66.514	-59	123.582	-84
Ukrajna	54.760	-401	83.328	-1.579
Németország	53.597	-220	53.926	-152
Egyéb	247.126	-9.873	447.752	-13.502
Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen	**8.007.729**	**-150.319**	**7.740.107**	**-154.657**
Hungary	998.388	-	934.824	-
Egyéb	22	-	24	-
Valós értéken értékelt hitelek összesen	**998.410**	**-**	**934.848**	**-**
Összesen	**9.006.139**	**-150.319**	**8.674.955**	**-154.657**

36.1.6. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek gazdasági tevékenység alapján	2024. december 31. Bruttó érték	2024. december 31. Értékvesztés	2023. december 31. Bruttó érték	2023. december 31. Értékvesztés
Lakossági	751.980	50.950	758.426	66.372
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	227.377	5.330	215.325	5.649
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	543.565	20.407	492.620	14.746
Építőipar	238.030	10.016	202.542	8.896
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	737.154	17.837	733.631	17.259
Információ, kommunikáció	49.521	1.127	24.086	618
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	938.462	4.703	1.215.215	7.965
Ingatlanügyletek	522.669	16.852	503.510	17.113
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	264.107	5.020	242.818	4.106
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	124.419	2.112	119.196	1.704
Egyéb szolgáltatások	418.257	10.392	321.405	2.987
Összesen	**4.815.541**	**144.746**	**4.828.774**	**147.415**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.7. Biztosítékok, fedezetek

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

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

Biztosíték típus	2024. december 31.	2023. december 31.
Jelzálog	2.186.450	1.977.401
Garanciák és készfizető kezességek	2.078.055	1.961.382
Óvadék	281.685	214.085
ebből: pénzfedezet	*96.455*	*94.486*
értékpapír	*185.230*	*119.599*
Egyéb	91	147
Összesen	**4.546.281**	**4.153.015**

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

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

Biztosíték típus	2024. december 31.	2023. december 31.
Jelzálog	1.587.521	1.523.976
Garanciák és készfizető kezességek	1.847.223	1.662.645
Óvadék	134.425	145.591
ebből: pénzfedezet	*80.359*	*89.211*
értékpapír	*54.066*	*56.380*
Egyéb	91	90
Összesen	**3.569.260**	**3.332.302**

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 44,21%-ról 45,94%-ra növekedett 2024. december 31.-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 55,09%-ról 58,52%-ra csökkent.

Az értékvesztett hitelportfolió (3. szakaszban lévő és POCI kategóriájú hitelek) biztosítékai (teljes értéken):

2024. december 31.	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	18.904	-12.058	6.846	4.655
Jelzáloghitel	5.480	-641	4.839	24.668
Vállalati hitel	93.112	-33.205	59.907	122.681
Összesen	**117.496**	**-45.904**	**71.592**	**152.004**

2023. december 31.	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Könyv szerinti érték	Fedezet értéke
Fogyasztási hitelek	19.812	-14.569	5.243	644
Jelzáloghitel	6.811	-992	5.819	33.515
Vállalati hitel	74.555	-28.322	46.233	82.595
Összesen	**101.178**	**-43.883**	**57.295**	**116.754**

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.7. Biztosítékok. fedezetek [folytatás]

Maximális hitelkockázati kitettség 2024. december 31-én

					Fedezetek valós értéke							
2024. december 31.	**Maximum hitelkockázati kitettség**	**Készpénz**	**Értékpapírok**	**Garanciák és kezességek**	**Ingatlan és egyéb jelzálogok**	**Egyéb**	**Nettósítás**	**Többletfedezet**	**Fedezetek összesen**	**Nettó kitettség**	**Fedezettség**	**Hitelezési veszteség**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.075.179	-	-	-	-	-	-	-	-	2.075.179	0%	2.113
Bankközi kihelyezések, követelések	2.948.536	-	-	106.264	-	-	-	-3.386	*102.878*	2.845.658	3%	5.219
Repó követelések	238.079	-	250.481	-	-	-	-	-14.172	*236.309*	1.770	99%	354
Fogyasztási hitelek	*659.121*	*2*	*459*	*969*	*11.848*	-	-	*-8.677*	*4.601*	654.520	1%	*50.893*
Jelzáloghitelek	*45.849*	-	-	*2.179*	*357.694*	-	-	*-314.082*	*45.791*	58	100%	*752*
Önkormányzati hitelek	*102.852*	*3*	-	*8.170*	*10.295*	-	-	*-6.412*	*12.056*	90.796	12%	*1.765*
Vállalati hitelek	*6.769.406*	*38.644*	*215.778*	*953.328*	*3.034.451*	*14*	-	*-2.056.891*	*2.185.324*	4.584.082	32%	*103.904*
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.577.228	38.649	216.237	964.646	3.414.288	14	-	-2.386.062	*2.247.772*	5.329.456	30%	157.314
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.334.145	-	-	-	-	-	-	-	-	3.334.145	0%	38.911
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**16.173.167**	**38.649**	**466.718**	**1.070.910**	**3.414.288**	**14**	**-**	**-2.403.620**	**2.586.959**	**13.586.208**	**16%**	**203.911**
Derivatív pénzügyi eszközök	214.191	74.570	-	-	-	-	54.939	-	*129.509*	84.682	60%	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök[1]	446.796	-	-	-	-	-	-	-	-	446.796	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	998.410	-	-	897.781	-	-	-	-38.979	*858.802*	139.608	86%	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.659.397**	**74.570**	**-**	**897.781**	**-**	**-**	**54.939**	**-38.979**	**988.311**	**671.086**	**60%**	**-**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	558.668	-	-	-	-	-	-	-	-	558.668	0%	52.296
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	**558.668**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**558.668**	**0%**	**52.296**
Pénzügyi eszközök összesen	**18.391.232**	**113.219**	**466.718**	**1.968.691**	**3.414.288**	**14**	**54.939**	**-2.442.599**	**3.575.270**	**14.815.962**	**19%**	**256.207**
Pénzügyi garanciák	1.897.269	43.147	1.534	42.925	184.743	-	-	-61.814	*210.535*	1.686.734	11%	6.449
Akkreditívek	5.144	-	-	-	395	-	-	-	*395*	4.749	8%	37
Mérlegen kívüli tételek összesen	**1.902.413**	**43.147**	**1.534**	**42.925**	**185.138**	**-**	**-**	**-61.814**	**210.930**	**1.691.483**	**11%**	**6.486**
Mindösszesen	**20.293.645**	**156.366**	**468.252**	**2.011.616**	**3.599.426**	**14**	**54.939**	**-2.504.413**	**3.786.200**	**16.507.445**	**19%**	**262.693**

[1] Kivéve kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.7. Biztosítékok. fedezetek [folytatás]

Maximális hitelkockázati kitettség 2023. december 31-én

		Fedezetek valós értéke										
2023. december 31.	**Maximum hitelkockázati kitettség**	**Készpénz**	**Értékpapírok**	**Garanciák és kezességek**	**Ingatlanok**	**Egyéb**	**Nettósítás**	**Többletfedezet**	**Fedezetek összesen**	**Nettó kitettség**	**Fedezettség**	**Hitelezési veszteség**
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.708.232	-	-	-	-	-	-	-	-	2.708.232	0%	395
Bankközi kihelyezések, követelések	2.702.433	-	-	-	-	-	-	-	-	2.702.433	0%	6.875
Repó követelések	201.658	-	220.654	-	-	-	-	-21.868	*198.786*	2.872	99%	367
Fogyasztási hitelek	*572.912*	*1.621*	*204*	*1.941*	*16.620*	-	-	*-7.128*	*13.258*	559.654	2%	*63.232*
Jelzáloghitelek	*53.996*	-	-	*2.515*	*386.730*	-	-	*-335.249*	*53.996*	-	100%	*1.219*
Önkormányzati hitelek	*102.003*	*1*	-	*9.191*	*11.913*	-	-	*-5.990*	*15.115*	86.888	15%	*1.469*
Vállalati hitelek	*6.294.364*	*42.390*	*255.404*	*903.666*	*2.599.109*	*242*	-	*-1.704.294*	*2.096.517*	4.197.847	33%	*93.299*
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.023.275	44.012	255.608	917.313	3.014.372	242	-	-2.052.661	*2.178.886*	4.844.389	31%	159.219
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2.710.848	-	-	-	-	-	-	-	-	2.710.848	0%	26.225
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**15.346.446**	**44.012**	**476.262**	**917.313**	**3.014.372**	**242**	**-**	**-2.074.529**	**2.377.672**	**12.968.774**	**15%**	**193.081**
Derivatív pénzügyi eszközök	218.427	60.721	-	-	-	-	76.853	-	*137.574*	80.853	63%	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök[1]	27.291	-	-	-	-	-	-	-	-	27.291	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	934.848	-	-	865.054	-	-	-	-44.555	*820.499*	114.349	88%	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.180.566**	**60.721**	**-**	**865.054**	**-**	**-**	**76.853**	**-44.555**	**958.073**	**222.493**	**81%**	**-**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	538.350	-	-	-	-	-	-	-	-	538.350	0%	24.345
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	**538.350**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**538.350**	**0%**	**24.345**
Pénzügyi eszközök összesen	**17.065.362**	**104.733**	**476.262**	**1.782.367**	**3.014.372**	**242**	**76.853**	**-2.119.084**	**3.335.745**	**13.729.617**	**20%**	**217.426**
Pénzügyi garanciák	1.995.500	47.241	1.801	19.442	157.085	-	-	-44.554	*181.015*	1.814.485	9%	4.247
Akkreditívek	8.586	-	-	-	-	-	-	-	-	8.586	0%	40
Mérlegen kívüli tételek összesen	**2.004.086**	**47.241**	**1.801**	**19.442**	**157.085**	**-**	**-**	**-44.554**	**181.015**	**1.823.071**	**9%**	**4.287**
Mindösszesen	**19.069.448**	**151.974**	**478.063**	**1.801.809**	**3.171.457**	**242**	**76.853**	**-2.163.638**	**3.516.760**	**15.552.688**	**18%**	**221.713**

[1] Kivéve kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.7. Biztosítékok. fedezetek [folytatás]

Biztosítékok érvényesítéséből származó bevétel

Fedezet típusa	2024. december 31.	2023. december 31.
Ingatlan	128	178
Garancia	33.402	25.509
Ingó fedezet	31	-
Egyéb	140	80
Biztosítékok érvényesítéséből származó bevétel	**33.701**	**25.767**

36.1.8. Átstrukturált hitelek

	2024. december 31.		2023. december 31.	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Fogyasztási hitel	17.632	-8.727	12.757	-7.064
Jelzáloghitel	1.528	-25	1.829	-65
Közép- és nagyvállalati hitelek	64.551	-4.857	103.897	-5.312
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	13.605	-892	21.555	-1.508
Önkormányzati	81	-2	75	-1
Összesen	**97.398**	**-14.503**	**140.114**	**-13.949**

Átstrukturált portfólió definíció

A Bank által használt átstrukturált definíció az EU 2015/227 rendeletén alapul. Az átstrukturálás az ügyfél vagy a bank által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.
Az átstrukturált hitelek kimutatása a teljesítő átstrukturált („performing forborne") állományokat tartalmazza. Egy kitettség teljesítő átstrukturált, amennyiben az átstrukturálás időpontjában nem állnak fenn a nemteljesítő státusz feltételei, vagy teljesítette a nemteljesítő átstrukturált státuszból történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.9. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2024. december 31-én

	A1	A2	A3	Aa2	Aa3	Aaa	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	-	2.499	950	-	3.025	2.327	-	1.648	1.707	-	41.843	3.499	-	57.498
Egyéb kötvények	-	-	173	-	-	-	1.183	-	-	-	4.287	472	382.482	388.597
Befektetési jegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	377	377
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207	-	-	207
Részvények	17	42	52	12	11	-	145	-	5	22	56	54	781	1.197
Jelzáloglevelek	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	9	117
Összesen:	**110**	**2.541**	**1.175**	**12**	**3.036**	**2.327**	**1.328**	**1.648**	**1.712**	**22**	**46.393**	**4.040**	**383.649**	**447.993**

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2023. december 31.

	A1	A2	A3	Aa2	Aa3	Aaa	B1	Ba1	Ba2	Ba3	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	Összesen
Államkötvények	-	532	-	23	-	27	625	-	540	-	-	19.695	910	-	22.352
Egyéb kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.212	40	2.185	4.437
Befektetési jegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320	320
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71	-	-	71
Részvények	-	56	33	23	52	-	-	39	-	4	17	20	2	267	513
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	95	111
Összesen:	**-**	**588**	**33**	**46**	**52**	**27**	**625**	**39**	**540**	**4**	**17**	**21.998**	**968**	**2.867**	**27.804**

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2024. december 31-én

	N/A
Befektetési jegyek	30.878
Részvények	1.304
Összesen:	**32.182**

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2023. december 31.

	N/A
Befektetési jegyek	31.124
Részvények	1.808
Összesen:	**32.932**

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.9. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]

FVOCI értékpapírok megoszlása 2024. december 31-én

	A1	A3	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	-	14.385	-	7.020	5.156	134.199	2.888	-	21.523	185.171
Jelzáloglevelek	11.751	-	-	-	-	-	306.276	8.923	-	326.950
Egyéb kötvények	-	-	4.170	26.605	-	-	-	15.686	-	46.461
Kincstárjegyek	-	-	-	-	-	86	-	-	-	86
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	33.934	-	33.934
Összesen:	**11.751**	**14.385**	**4.170**	**33.625**	**5.156**	**134.285**	**309.164**	**58.543**	**21.523**	**592.602**

FVOCI értékpapírok megoszlása 2023. december 31.

	A1	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	660	-	6.259	4.082	144.857	2.654	-	30.873	189.385
Jelzáloglevelek	59.793	-	-	-	-	231.895	8.881	-	300.569
Egyéb kötvények	-	3.840	24.424	-	-	-	19.896	-	48.160
Kincstárjegyek	-	-	-	-	235	-	1	-	236
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	-	-	-	-	21.177	-	21.177
Összesen:	**60.453**	**3.840**	**30.683**	**4.082**	**145.092**	**234.549**	**49.955**	**30.873**	**559.527**

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.9. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása[1]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2024. december 31-én

	A1	A2	A3	Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Diszkont kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	92,894	-	-	-	92,894
Államkötvények	-	35,427	46,825	295,652	-	21,021	54,874	2,274,318	130,361	-	10,143	2,868,621
Egyéb vállalati kötvények	1,998	10,090	8,620	-	-	-	12,285	4,099	9,385	296,249	-	342,726
Jelzáloglevelek	18,057	-	-	-	-	-	-	-	-	11,847	-	29,904
Összesen:	**20,055**	**45,517**	**55,445**	**295,652**	**-**	**21,021**	**67,159**	**2,371,311**	**139,746**	**308,096**	**10,143**	**3,334,145**

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2023. december 31.

	A1	A2	A3	Aaa	Ba1	Ba2	Baa1	Baa2	Baa3	N/A	WR	Összesen
Államkötvények	1.196	33.032	36.307	260.116	-	19.695	50.205	1.911.133	39.052	1	22.175	2.372.912
Egyéb vállalati kötvények	1.847	8.983	8.039	-	1.912	-	11.444	3.822	28.324	248.857	-	313.228
Jelzáloglevelek	13.020	-	-	-	-	-	-	-	-	11.688	-	24.708
Összesen:	**16.063**	**42.015**	**44.346**	**260.116**	**1.912**	**19.695**	**61.649**	**1.914.955**	**67.376**	**260.546**	**22.175**	**2.710.848**

[1] A Moody's minősítése szerinti adatok

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

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.10. Az értékpapírok (kereskedési célú. kötelezően valós értéken értékelt. FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:

Ország	2024. december 31.		2023. december 31.	
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés
Magyarország	2.447.818	-11.107	1.975.451	-12.904
Amerikai Egyesült Államok	419.981	-491	370.997	-672
Luxembourg	281.855	-7.572	265.082	-3.968
Spanyolország	57.143	-53	53.209	-82
Oroszország	27.199	-19.367	24.978	-8.533
Portugália	17.497	-10	16.284	-21
Lengyelország	8.624	-4	-	-
Egyéb	112.939	-307	31.072	-45
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	**3.373.056**	**-38.911**	**2.737.073**	**-26.225**
Magyarország	460.282	-	395.183	-
Luxembourg	56.504	-	93.077	-
Egyéb	41.882	-	50.090	-
FVOCI adósságinstrumentumok összesen	**558.668**	**-**	**538.350**	**-**
Amerikai Egyesült Államok	16.781	-	6.332	-
Ausztria	16.625	-	14.317	-
Egyéb	528	-	528	-
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen	**33.934**	**-**	**21.177**	**-**
Magyarország	420.179	-	8.849	-
Luxembourg	17.159	-	10.167	-
Amerikai Egyesült Államok	3.305	-	7.633	-
Egyéb	7.350	-	1.155	-
Kereskedési célú értékpapírok összesen	**447.993**	**-**	**27.804**	**-**
Magyarország	24.961	-	23.916	-
Luxembourg	4.629	-	6.058	-
Amerikai Egyesült Államok	1.304	-	1.808	-
Portugália	1.288	-	1.150	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**32.182**	**-**	**32.932**	**-**
Értékpapírok összesen	**4.445.833**	**-38.911**	**3.357.336**	**-26.225**

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

36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitettségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A likviditási kockázatkezelési stratégia alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés) illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása") okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A Bank kockázatkezelési politikájának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Bank rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, amelynek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool"). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtaniuk a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű pool az OTP Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk) valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti és tőkepiaci) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, a mérési módszertan valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tatalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2024. december 31-ével zárult évben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A következő táblázatok az eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nem-diszkontált cash flowkat mutatják be lejárati csoportok szerint. A Bank a lejárati csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárati időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

A lejárati elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash flowk mint: bruttó pénzügyi lízing kötelmek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási elkötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

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

36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2024. december 31-én	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.077.292	-	-	-	-	2.077.292
Bankközi kihelyezések, követelések	332.486	221.323	1.634.750	765.327	-	2.953.886
Repó követelések	238.433	-	-	-	-	238.433
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	385.377	2.569	40.290	21.158	20.242	469.636
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	5.868	93.245	454.446	74.995	136.399	764.953
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	59.149	493.039	1.644.569	1.307.052	-	3.503.809
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.183.589	1.262.281	1.571.525	915.146	-	4.932.541
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	21.066	24.296	146.723	734.780	-	926.865
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	4.227	4.227
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	2.593.722	2.593.722
Egyéb pénzügyi eszközök	291.864	1.235	-	-	-	293.099
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**4.595.124**	**2.097.988**	**5.492.303**	**3.818.458**	**2.754.590**	**18.758.463**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	585.712	435.876	525.485	87.541	-	1.634.614
Ügyfelek betétei	10.761.785	106.036	20.732	3.371	-	10.891.924
Repó kötelezettségek	132.122	59.692	35.818	-	-	227.632
Kibocsátott értékpapírok	65.947	64.267	1.401.099	204.680	-	1.735.993
Alárendelt kölcsöntőke	3.856	1.912	10.586	354.468	-	370.822
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	650	1.059	5.130	10.160	-	16.999
Lízingkötelezettségek	2.114	6.932	25.351	29.983	-	64.380
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	331.151	22.240	3.705	-	-	357.096
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**11.883.337**	**698.014**	**2.027.906**	**690.203**	**-**	**15.299.460**
NETTÓ POZÍCIÓ	**-7.288.213**	**1.399.974**	**3.464.397**	**3.128.255**	**2.754.590**	**3.459.003**
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	6.463.067	1.621.571	823.267	287.608	-	9.195.513
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-6.433.805	-1.627.283	-806.626	-286.507	-	-9.154.221
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**29.262**	**-5.712**	**16.641**	**1.101**	**-**	**41.292**
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	38.609	236.429	855.933	15.508	-	1.146.479
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-30.267	-240.753	-813.727	-9.922	-	-1.094.669
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**8.342**	**-4.324**	**42.206**	**5.586**	**-**	**51.810**
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	**37.604**	**-10.036**	**58.847**	**6.687**	**-**	**93.102**
Fel nem használt hitelkeretek	2.536.990	-	-	-	-	2.536.990
Visszaigazolt akkreditívek	5.181	-	-	-	-	5.181
Faktoring keret	382.011	-	-	-	-	382.011
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	122.813	253.973	502.016	1.024.916	-	1.903.718
Jövőbeni kötelezettségvállalások	**3.046.995**	**253.973**	**502.016**	**1.024.916**	**-**	**4.827.900**

Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

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

36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]

2023. december 31-én	3 hónapon belüli	éven belüli, 3 hónapon túli	éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	lejárat nélkül	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.708.628	-	-	-	-	2.708.628
Bankközi kihelyezések, követelések	577.692	120.424	1.294.775	716.538	-	2.709.429
Repó követelések	202.024	-	-	-	-	202.024
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	12.055	1.142	10.053	3.754	19.341	46.345
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	5.891	43.109	310.370	231.586	111.159	702.115
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	31.807	61.118	1.730.399	974.048	-	2.797.372
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.187.849	1.084.559	1.632.019	1.049.524	-	4.953.951
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	22.541	23.591	144.052	706.726	-	896.910
Befektetési célú ingatlanok	-	-	-	-	4.203	4.203
Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések	-	-	-	-	2.001.951	2.001.951
Egyéb pénzügyi eszközök	304.197	2.517	-	-	-	306.714
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**5.052.684**	**1.336.460**	**5.121.668**	**3.682.176**	**2.136.654**	**17.329.642**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	517.908	147.923	846.764	283.882	-	1.796.477
Ügyfelek betétei	10.578.532	131.343	15.091	9.274	-	10.734.240
Repó kötelezettségek	196.811	5.347	241.536	-	-	443.694
Kibocsátott értékpapírok	105.747	82.140	969.875	-	-	1.157.762
Alárendelt kölcsöntőke	6.174	1.901	8.956	509.277	-	526.308
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	740	1.077	5.387	11.318	-	18.522
Lízingkötelezettségek	1.794	5.716	41.884	18.888	-	68.282
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	239.293	22.807	1.578	-	-	263.678
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**11.646.999**	**398.254**	**2.131.071**	**832.639**	**-**	**15.008.963**
NETTÓ POZÍCIÓ	**-6.594.315**	**938.206**	**2.990.597**	**2.849.537**	**2.136.654**	**2.320.679**
Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből	8.329.035	1.398.729	972.506	250.098	-	10.950.368
Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből	-8.172.061	-1.388.901	-1.008.090	-247.029	-	-10.816.081
Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**156.974**	**9.828**	**-35.584**	**3.069**	**-**	**134.287**
Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből	86.989	283.374	759.903	211.105	-	1.341.371
Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből	-84.445	-297.109	-1.810.394	-204.953	-	-2.396.901
Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**2.544**	**-13.735**	**-1.050.491**	**6.152**	**-**	**-1.055.530**
Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen	**159.518**	**-3.907**	**-1.086.075**	**9.221**	**-**	**-921.243**
Fel nem használt hitelkeretek	1.987.539	-	-	-	-	1.987.539
Visszaigazolt akkreditívek	8.626	-	-	-	-	8.626
Faktoring keret	366.181	-	-	-	-	366.181
Nyújtott bankgaranciák és kezességek	268.861	210.113	265.867	1.254.906	-	1.999.747
Jövőbeni kötelezettségvállalások	**2.631.207**	**210.113**	**265.867**	**1.254.906**	**-**	**4.362.093**

Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

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

36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2024. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	615.111	3.860.200	9.286	154.291	4.638.888
Források	-926.271	-4.157.697	-56.168	-107.943	-5.248.079
Származékos pénzügyi instrumentumok	299.572	-144.966	45.953	-20.521	180.038
Nettó pozíció	**-11.588**	**-442.463**	**-929**	**25.827**	**-429.153**

2023. december 31-én

	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	648.226	3.613.710	7.769	232.728	4.502.433
Források	-956.648	-4.373.571	-62.142	-92.143	-5.484.504
Származékos pénzügyi instrumentumok	299.135	433.387	54.576	-137.542	649.556
Nettó pozíció	**-9.287**	**-326.474**	**203**	**3.043**	**-332.515**

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

A derivatív pénzügyi instrumentumok valós értéken szerepelnek a táblázatban.

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következésképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábkockázatnak.

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentieken túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejárati periódus szerint kerülnek bemutatásra.

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2024. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
ESZKÖZÖK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	**1.407.734**	**416.395**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**230.897**	**20.153**	**1.638.631**	**436.548**	**2.075.179**
fix kamatozású	1.405.635	416.395	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.405.635	416.395	1.822.030
változó kamatozású	2.099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.099	-	2.099
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230.897	20.153	230.897	20.153	251.050
Bankközi kihelyezések	**89.742**	**104.551**	**158.341**	**609.588**	**169.387**	**198.935**	**245.624**	**9.029**	**1.225.033**	**80.234**	**55.054**	**3.018**	**1.943.181**	**1.005.355**	**2.948.536**
fix kamatozású	200	36.666	38.098	24.981	155.282	22.569	245.624	9.029	1.225.033	80.234	-	-	1.664.237	173.479	1.837.716
változó kamatozású	89.542	67.885	120.243	584.607	14.105	176.366	-	-	-	-	-	-	223.890	828.858	1.052.748
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.054	3.018	55.054	3.018	58.072
Repó követelések	**234.309**	**3.771**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**234.309**	**3.771**	**238.080**
fix kamatozású	234.309	3.771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.309	3.771	238.080
Kereskedési célú értékpapírok	**380.609**	**3.456**	**1.149**	**1.009**	**1.618**	**2.089**	**525**	**7.158**	**35.045**	**13.761**	**451**	**1.123**	**419.397**	**28.596**	**447.993**
fix kamatozású	378.916	3.456	214	1.009	491	2.089	525	7.158	35.045	13.761	-	-	415.191	27.473	442.664
változó kamatozású	1.693	-	935	-	1.127	-	-	-	-	-	-	-	3.755	-	3.755
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	451	1.123	451	1.123	1.574
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24.961**	**7.221**	**24.961**	**7.221**	**32.182**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.961	7.221	24.961	7.221	32.182
FVTOCI értékpapírok	**122.439**	**-**	**281**	**-**	**76.093**	**15.376**	**79.629**	**8.298**	**181.840**	**74.712**	**528**	**33.406**	**460.810**	**131.792**	**592.602**
fix kamatozású	15	-	36	-	76.093	15.376	79.629	8.298	181.840	74.712	-	-	337.613	98.386	435.999
változó kamatozású	122.424	-	245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122.669	-	122.669
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	33.406	528	33.406	33.934

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2024. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
ESZKÖZÖK [folytatás]	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	**878.480**	**380.102**	**418.368**	**1.323.434**	**86.376**	**144.892**	**129.410**	**49.920**	**965.842**	**114.664**	**131.572**	**47.735**	**2.610.048**	**2.060.747**	**4.670.795**
fix kamatozású	32.282	4.609	56.265	15.038	65.824	12.080	128.772	49.920	960.350	114.664	-	-	1.243.493	196.311	1.439.804
változó kamatozású	846.198	375.493	362.103	1.308.396	20.552	132.812	638	-	5.492	-	-	-	1.234.983	1.816.701	3.051.684
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131.572	47.735	131.572	47.735	179.307
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	**38.722**	**-**	**56.500**	**-**	**240.663**	**-**	**206.321**	**-**	**456.204**	**-**	**-**	**-**	**998.410**	**-**	**998.410**
változó kamatozású	38.722	-	56.500	-	240.663	-	206.321	-	456.204	-	-	-	998.410	-	998.410
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**10.044**	**-**	**10.042**	**24.453**	**447.692**	**42.579**	**716.262**	**173.664**	**1.233.518**	**675.891**	**-**	**-**	**2.417.558**	**916.587**	**3.334.145**
fix kamatozású	-	-	-	20.330	447.692	42.579	716.262	173.664	1.233.518	675.891	-	-	2.397.472	912.464	3.309.936
változó kamatozású	10.044	-	10.042	4.123	-	-	-	-	-	-	-	-	20.086	4.123	24.209
Egyéb pénzügyi eszközök	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**236.098**	**45.477**	**236.098**	**45.477**	**281.575**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236.098	45.477	236.098	45.477	281.575
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.085.665**	**1.135.028**	**1.081.525**	**1.050.642**	**997.364**	**609.274**	**188.848**	**32.356**	**330.884**	**309.251**	**947.223**	**209.523**	**4.631.509**	**3.346.074**	**7.977.583**
fix kamatozású	1.024.077	1.072.109	854.189	542.593	650.215	443.101	188.848	32.356	328.417	309.251	-	-	3.045.746	2.399.410	5.445.156
változó kamatozású	61.588	62.919	227.336	508.049	347.149	166.173	-	-	2.467	-	-	-	638.540	737.141	1.375.681
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	947.223	209.523	947.223	209.523	1.156.746

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2024. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	**196.884**	**262.803**	**60.667**	**66.242**	**165.524**	**229.647**	**62.030**	**115.666**	**361.509**	**53.701**	**30.012**	**2.284**	**876.626**	**730.343**	**1.606.969**
fix kamatozású	153.679	38.185	60.667	15.023	165.524	229.647	62.030	115.666	361.509	53.701	-	-	803.409	452.222	1.255.631
változó kamatozású	43.205	224.618	-	51.219	-	-	-	-	-	-	-	-	43.205	275.837	319.042
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.012	2.284	30.012	2.284	32.296
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**17.008**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.024**	**-**	**17.024**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	16	-	16
változó kamatozású	17.008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.008	-	17.008
Repó kötelezettségek	**23.721**	**108.402**	**-**	**-**	**38.102**	**21.446**	**-**	**20.135**	**-**	**15.825**	**-**	**-**	**61.823**	**165.808**	**227.631**
fix kamatozású	23.721	108.402	-	-	38.102	21.446	-	20.135	-	15.825	-	-	61.823	165.808	227.631
Ügyfelek betétei[1]	**8.382.934**	**2.168.862**	**138.060**	**45.305**	**59.802**	**32.275**	**2**	**-**	**275**	**-**	**51.129**	**17.583**	**8.632.202**	**2.264.025**	**10.896.227**
fix kamatozású	1.085.763	276.631	138.060	45.305	59.802	32.275	2	-	275	-	-	-	1.283.902	354.211	1.638.113
változó kamatozású	7.297.171	1.892.231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.297.171	1.892.231	9.189.402
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.129	17.583	51.129	17.583	68.712
Kibocsátott értékpapírok	**2.262**	**-**	**14.410**	**-**	**65.794**	**14.279**	**13.297**	**385.166**	**156**	**1.255.529**	**-**	**-**	**95.919**	**1.654.974**	**1.750.893**
fix kamatozású	2.262	-	14.410	-	65.794	-	13.297	385.166	156	1.255.529	-	-	95.919	1.640.695	1.736.614
változó kamatozású	-	-	-	-	-	14.279	-	-	-	-	-	-	-	14.279	14.279
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**94.613**	**1.898**	**-**	**1.786**	**-**	**11.470**	**252.504**	**-**	**-**	**15.154**	**347.117**	**362.271**
fix kamatozású	-	-	-	-	1.898	-	1.786	-	11.470	252.504	-	-	15.154	252.504	267.658
változó kamatozású	-	-	-	94.613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.613	94.613
Lízingkötelezettségek	**327**	**462**	**655**	**926**	**2.624**	**4.051**	**4.921**	**5.219**	**17.597**	**27.597**	**-**	**-**	**26.124**	**38.255**	**64.379**
fix kamatozású	197	71	395	144	1.732	695	3.783	1.721	11.361	5.355	-	-	17.468	7.986	25.454
változó kamatozású	130	391	260	782	892	3.356	1.138	3.498	6.236	22.242	-	-	8.656	30.269	38.925
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**162.741**	**174.875**	**162.741**	**174.875**	**337.616**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162.741	174.875	162.741	174.875	337.616
Származékos pénzügyi instrumentumok	**724.563**	**1.541.554**	**1.474.763**	**635.972**	**1.239.772**	**520.771**	**149.761**	**42.129**	**234.831**	**213.649**	**573.389**	**576.175**	**4.397.079**	**3.530.250**	**7.927.329**
fix kamatozású	601.606	1.497.513	878.673	490.054	771.817	329.905	149.585	42.129	234.831	213.649	-	-	2.636.512	2.573.250	5.209.762
változó kamatozású	122.957	44.041	596.090	145.918	467.955	190.866	176	-	-	-	-	-	1.187.178	380.825	1.568.003
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	573.389	576.175	573.389	576.175	1.149.564
Nettó pozíció	**-5.099.955**	**-2.038.780**	**37.651**	**2.166.068**	**445.677**	**190.676**	**1.334.806**	**-287.890**	**3.802.528**	**-550.292**	**809.513**	**-403.261**	**1.330.220**	**-923.479**	**406.741**

[1] Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során, ügyfélbetétekre, mint fedezett tételekre elszámolt valós érték korrekciót.

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
ESZKÖZÖK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	**2.180.950**	**332.909**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**178.193**	**16.180**	**2.359.143**	**349.089**	**2.708.232**
fix kamatozású	13.951	332.909	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.951	332.909	346.860
változó kamatozású	2.166.999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.166.999	-	2.166.999
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178.193	16.180	178.193	16.180	194.373
Bankközi kihelyezések	**338.152**	**78.034**	**123.031**	**624.268**	**43.151**	**143.091**	**147.777**	**9.564**	**1.036.999**	**73.162**	**68.897**	**16.306**	**1.758.007**	**944.425**	**2.702.432**
fix kamatozású	11.436	4.556	63.267	1.928	29.036	15.785	147.777	9.564	1.036.999	73.162	-	-	1.288.515	104.995	1.393.510
változó kamatozású	326.716	73.478	59.764	622.340	14.115	127.306	-	-	-	-	-	-	400.595	823.124	1.223.719
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.897	16.306	68.897	16.306	85.203
Repó követelések	**201.658**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**201.658**	**-**	**201.658**
fix kamatozású	129.541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129.541	-	129.541
változó kamatozású	72.117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.117	-	72.117
Kereskedési célú értékpapírok	**225**	**5.515**	**625**	**6.253**	**1.240**	**95**	**2.293**	**844**	**3.112**	**6.769**	**217**	**616**	**7.712**	**20.092**	**27.804**
fix kamatozású	-	5.515	71	6.253	948	95	2.287	844	3.112	6.769	-	-	6.418	19.476	25.894
változó kamatozású	225	-	554	-	292	-	6	-	-	-	-	-	1.077	-	1.077
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217	616	217	616	833
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23.917**	**9.015**	**23.917**	**9.015**	**32.932**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.917	9.015	23.917	9.015	32.932
FVTOCI értékpapírok	**150.415**	**-**	**46**	**351**	**9.781**	**3.040**	**78.451**	**16.710**	**156.490**	**123.066**	**528**	**20.649**	**395.711**	**163.816**	**559.527**
fix kamatozású	19	-	44	351	9.781	3.040	78.451	16.710	156.490	123.066	-	-	244.785	143.167	387.952
változó kamatozású	150.396	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.398	-	150.398
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	20.649	528	20.649	21.177

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
ESZKÖZÖK [folytatás]	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	**768.234**	**493.557**	**327.609**	**1.390.931**	**71.453**	**110.398**	**216.734**	**23.518**	**988.290**	**132.552**	**116.716**	**41.367**	**2.489.036**	**2.192.323**	**4.681.359**
fix kamatozású	26.634	1.520	14.684	304	62.798	4.198	215.943	23.518	981.880	132.552	-	-	1.301.939	162.092	1.464.031
változó kamatozású	741.600	492.037	312.925	1.390.627	8.655	106.200	791	-	6.410	-	-	-	1.070.381	1.988.864	3.059.245
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116.716	41.367	116.716	41.367	158.083
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	**21.569**	**-**	**19**	**-**	**181.484**	**-**	**221.779**	**-**	**509.997**	**-**	**-**	**-**	**934.848**	**-**	**934.848**
változó kamatozású	21.569	-	19	-	181.484	-	221.779	-	509.997	-	-	-	934.848	-	934.848
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**517**	**2.137**	**-**	**4.623**	**60.738**	**-**	**415.720**	**31.462**	**1.478.085**	**717.567**	**-**	**-**	**1.955.060**	**755.789**	**2.710.849**
fix kamatozású	517	2.137	-	-	60.738	-	415.720	31.462	1.478.085	717.567	-	-	1.955.060	751.166	2.706.226
változó kamatozású	-	-	-	4.623	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.623	4.623
Egyéb pénzügyi eszközök	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**233.545**	**64.940**	**233.545**	**64.940**	**298.485**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	233.545	64.940	233.545	64.940	298.485
Származékos pénzügyi instrumentumok	**751.222**	**2.070.427**	**961.287**	**1.413.811**	**481.235**	**724.587**	**54.251**	**107.615**	**297.986**	**230.493**	**581.836**	**165.708**	**3.127.817**	**4.712.641**	**7.840.458**
fix kamatozású	643.342	2.008.291	364.434	1.025.182	321.153	444.680	54.251	107.375	297.986	228.099	-	-	1.681.166	3.813.627	5.494.793
változó kamatozású	107.880	62.136	596.853	388.629	160.082	279.907	-	240	-	2.394	-	-	864.815	733.306	1.598.121
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	581.836	165.708	581.836	165.708	747.544

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

36.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31.	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	**211.121**	**241.637**	**15.233**	**125.710**	**30.529**	**78.404**	**223.700**	**301.093**	**431.599**	**60.060**	**31.626**	**10.867**	**943.808**	**817.771**	**1.761.579**
fix kamatozású	170.042	11.432	15.232	268	30.481	78.399	223.700	301.093	431.599	60.060	-	-	871.054	451.252	1.322.306
változó kamatozású	41.079	230.205	1	125.442	48	5	-	-	-	-	-	-	41.128	355.652	396.780
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.626	10.867	31.626	10.867	42.493
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**19.761**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25**	**-**	**-**	**-**	**19.786**	**-**	**19.786**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	25	-	25
változó kamatozású	19.761	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.761	-	19.761
Repó kötelezettségek	**95.146**	**101.665**	**-**	**-**	**-**	**-**	**195.405**	**19.825**	**-**	**31.653**	**-**	**-**	**290.551**	**153.143**	**443.694**
fix kamatozású	24.572	101.665	-	-	-	-	195.405	19.825	-	31.653	-	-	219.977	153.143	373.120
változó kamatozású	70.574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70.574	-	70.574
Ügyfelek betétei[1]	**7.520.231**	**2.875.160**	**156.216**	**34.561**	**75.793**	**37.149**	**-**	**-**	**7**	**-**	**19.872**	**15.336**	**7.772.119**	**2.962.206**	**10.734.325**
fix kamatozású	1.068.482	935.571	156.216	34.561	75.793	37.149	-	-	7	-	-	-	1.300.498	1.007.281	2.307.779
változó kamatozású	6.451.749	1.939.589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.451.749	1.939.589	8.391.338
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.872	15.336	19.872	15.336	35.208
Kibocsátott értékpapírok	**545**	**-**	**72.641**	**-**	**85.919**	**13.320**	**32.473**	**157.095**	**12.664**	**788.452**	**-**	**-**	**204.242**	**958.867**	**1.163.109**
fix kamatozású	206	-	72.083	-	85.919	-	32.473	157.095	12.664	788.452	-	-	203.345	945.547	1.148.892
változó kamatozású	339	-	558	-	-	13.320	-	-	-	-	-	-	897	13.320	14.217
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**-**	**-**	**89.381**	**1.886**	**191.894**	**1.863**	**-**	**9.270**	**226.002**	**-**	**-**	**13.019**	**507.277**	**520.296**
fix kamatozású	-	-	-	-	1.886	-	1.863	-	9.270	226.002	-	-	13.019	226.002	239.021
változó kamatozású	-	-	-	89.381	-	191.894	-	-	-	-	-	-	-	281.275	281.275
Lízingkötelezettségek	**240**	**275**	**545**	**704**	**2.477**	**3.484**	**6.579**	**8.424**	**21.198**	**24.356**	**-**	**-**	**31.039**	**37.243**	**68.282**
fix kamatozású	186	108	378	219	1.725	1.001	4.695	2.410	12.574	863	-	-	19.558	4.601	24.159
változó kamatozású	54	167	167	485	752	2.483	1.884	6.014	8.624	23.493	-	-	11.481	32.642	44.123
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**71.790**	**170.431**	**71.790**	**170.431**	**242.221**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.790	170.431	71.790	170.431	242.221
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.858.423**	**981.110**	**524.302**	**1.863.222**	**442.891**	**872.793**	**59.172**	**111.527**	**197.826**	**167.354**	**491.972**	**262.427**	**3.574.586**	**4.258.433**	**7.833.019**
fix kamatozású	1.809.109	846.948	373.167	1.019.044	226.755	499.824	59.172	111.527	197.826	167.354	-	-	2.666.029	2.644.697	5.310.726
változó kamatozású	49.314	134.162	151.135	844.178	216.136	372.969	-	-	-	-	-	-	416.585	1.351.309	1.767.894
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	491.972	262.427	491.972	262.427	754.399
Nettó pozíció	**-5.292.525**	**-1.217.268**	**643.680**	**1.326.659**	**209.587**	**-215.833**	**617.813**	**-408.251**	**3.798.370**	**-14.268**	**588.589**	**-124.280**	**565.514**	**-653.241**	**-87.727**

[1] Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során, ügyfélbetétekre, mint fedezett tételekre elszámolt valós érték korrekciót.

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

36.5. Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockáztatott érték ("VaR") módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockáztatott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatlábkockázat elemzése a 36.2, 36.3. és 36.4. számú jegyzetben található.)

36.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetők minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre. A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitettség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfolióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	**Átlagos VaR**	
	2024	**2023**
	Millió Ft-ban	**Millió Ft-ban**
Devizaárfolyam	7.650	11.181
Kamatláb	298	489
Tőkeinstrumentumok	11	18
Teljes VaR kitettség	**7.960**	**11.688**

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockáztatott értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl.: ha a HUF gyengül az EUR-ral szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvény-hozamok). A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VAR kitettség elmarad az eszközosztályonként számolt VAR kitettségek összegétől.

A VaR mérőszám a Bank napi kitettségét fejezi ki a deviza és kamatlábkockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.4 jegyzet tartalmazza.

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

36.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsálat eredményét. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

Valószínűség	3 hónapos időszak alatti eredményhatás	
	2024	2023
	Millió forintban	Millió forintban
1%	-3.981	-8.943
5%	-2.442	-4.784
25%	-977	-1.332
50%	-93	360
25%	850	1.790
5%	2.211	4.527
1%	2.920	6.321

Megjegyzések:

(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2024. december 31. és 2022. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan betétek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb magasabb hozamkörnyezet esetén is, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

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

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. a BUBOR a következő év során fokozatosan 35 bp-tal csökken (valószínű szcenárió)
2. a BUBOR a következő év során fokozatosan 100 bp-tal nő (alternatív szcenárió)

A nettó kamatbevétel a 2025. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban -467 millió forinttal (valószínű szcenárió), illetve +1321 millió forinttal (alternatív szcenárió) változna a szimuláció eredménye alapján. Emellett a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión +26 millió forint (valószínű szcenárió), illetve -55 millió forint (alternatív szcenárió) árfolyameredmény keletkezne, mely a tőkével szemben van elszámolva.

A nettó kamatbevétel a 2024. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 6.355 millió forinttal csökkenne a valószínű szcenárió szerint, míg az alternatív szcenárió szerint pedig 999 millió forinttal nőne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást tovább erősíti a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért +429 millió forintos (valószínű szcenárió), illetve -104 millió forintos (alternatív szcenárió) árfolyameredmény 2023. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva.

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

Megnevezés	**2024**		**2023**	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	**Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)**	**Hatás az éves nettó kamatbevételre**	**Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása)**
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-327	7	-426	14
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	323	-7	425	-14
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	928	-	1.065	-
EUR +0,1% párhuzamos eltolás	-1.347	-	-1.564	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	446	-	500	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	-453	-	-517	-
Összesen	**-430**	**-**	**-517**	**-**

36.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	**2024**	**2023**
VaR (99%, egy nap, millió Ft)	9	10
Stressz teszt (millió Ft)	-53	-103

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

36.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

Tőkemegfelelés[159]

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

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

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

[159] A tartalékokból a kifizetett ill. kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

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

36.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás][160]

A tőkemegfelelési mutató 2024. december 31-re és 2023. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2024. december 31. Basel III	2023. december 31. Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	2.519.969	2.186.422
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2.519.969	2.186.422
Járulékos tőke (Tier 2)	345.063	500.555
Szavatoló tőke	**2.865.032**	**2.686.977**
Hitelkockázat tőkekövetelménye	724.495	719.575
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	28.374	27.799
Működési kockázat tőkekövetelménye	29.872	30.324
Összes tőkekövetelmény	**782.741**	**777.698**
Többlet tőke	**2.082.291**	**1.909.279**
CET 1 mutató	25,76%	22,49%
Tőkemegfelelési mutató	**29,28%**	**27,64%**

Basel III:

Elsődleges alapvető tőke (CET1):

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

Járulékos tőke (Tier 2):

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

[160] A tartalékokból a kifizetett ill. kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió Ft-ban)

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	2024. december 31.		2023. december 31.	
Könyv szerinti érték	**Átadott eszközök**	**Kapcsolódó kötelezettségek**	**Átadott eszközök**	**Kapcsolódó kötelezettségek**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7.020	5.754	77.030	75.812
Összesen	**7.020**	**5.754**	**77.030**	**75.812**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	241.037	221.877	408.632	367.883
Összesen	**241.037**	**221.877**	**408.632**	**367.883**
Mindösszesen:	**248.057**	**227.631**	**485.662**	**443.695**

A Bank 2024. december 31-én és 2023. december 31-én mintegy 228 és 444 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Repo kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

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

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

Függő kötelezettségek

	2024. december 31.	2023. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.536.990	1.987.539
Bankgarancia és kezesség	1.903.718	1.999.747
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)	*1.004.209*	*1.177.213*
Faktoring keret	382.011	366.181
Visszaigazolt akkreditívek	5.181	8.626
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	**4.827.900**	**4.362.093**
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.825	4.586
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	18.006	20.803
OTP Bank Románia eladásával kapcsolatos kártalanítási kötelezettségek	54.255	-
Egyéb	91	19
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	**77.177**	**25.408**
Összesen	**4.905.077**	**4.387.501**

38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Jogviták

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 283 és 1931 millió forint volt 2024. december 31. illetve 2023. december 31.. (Lásd 24. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit - a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.
Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek - amelyek keretében a Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.
Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárati határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.
Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló megállapodás szerint a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott illetve megvásárolt hitelekért.

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

A Bankcsoport Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor. 2021. évtől (a 2021. év utáni kifizetések esetében) a külföldi leányvállalatok esetében egységesen virtuális részvényjuttatásra kerül majd sor.
A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6 000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12 000 forint lehet.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében minkét standard tartalmaz előírásokat.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

Végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A jelenleg futó, 2018-2023. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
					(Ft/db)				
	2018. év után			2019. év után			2020. év után		
2019	10.413	4.000	12.413	-	-	-	-	-	-
2020	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	-	-	-
2021	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	12.644	9.000	16.644
2022	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	12.644	8.000	16.644
2023	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2024	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2025	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2026	-	-	-	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2027	-	-	-	-	-	-	13.644	8.000	16.644

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom		Vételár	Maximális jövedelem tartalom	
					(Ft/db)				
	2021. év után			2022. év után			2023. év után		
2022	5.912	6.000	8.912	-	-	-	-	-	-
2023	6.912	7.000	8.912	7.773	6.000	10.773	-	-	-
2024	6.912	8.000	8.912	8.773	7.000	10.773	14.486	12.000	17.486
2025	6.912	9.000	8.912	8.773	8.000	10.773	15.486	12.000	17.486
2026	6.912	10.000	8.912	8.773	9.000	10.773	16.486	12.000	17.486
2027	6.912	10.000	8.912	8.773	10.000	10.773	16.486	12.000	17.486
2028	6.912	10.000	8.912	8.773	10.000	10.773	16.486	12.000	17.486
2029	-	-	-	8.773	10.000	10.773	16.486	12.000	17.486
2030	-	-	-	-	-	-	16.486	12.000	17.486

A részvény-alapú kifizetések valós érték meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

Év	Referencia Árfolyam	Feltételezett Volatilitás	Kockázatmentes Hozam (Forint)						
			1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y
2017	9.200	21,3%	0,1%	0,5%	0,7%	1,0%	1,3%	1,3%	1,3%
2018	10.064	26,0%	0,2%	0,6%	1,0%	1,3%	1,6%	1,9%	2,1%
2019	12.413	19,2%	0,2%	0,7%	0,9%	1,1%	1,3%	1,4%	1,6%
2020	11.553	33,6%	0,6%	0,4%	0,5%	0,6%	0,8%	0,9%	1,0%
2021	16.644	28,6%	1,0%	1,6%	1,8%	1,9%	2,0%	2,1%	2,1%
2022	8.912	42,6%	7,1%	7,9%	7,6%	7,3%	7,1%	7,0%	6,9%
2023	10.773	33,3%	13,2%	9,2%	8,2%	7,7%	7,3%	7,1%	6,9%
2024	17.486	22,1%	6,2%	5,8%	5,8%	5,9%	5,9%	6,0%	6,0%

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A részvény-alapú kifizetések valós érték meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak: [folytatás]

Év	Feltételezett Osztalékpálya (Ft/Részvény)							Értékelő Modell
	1Y	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	
2017	219	219	252	290	334	384	442	Binomiális
2018	219	219	219	219	219	219	219	Binomiális
2019	252	290	333	383	440	507	583	Binomiális
2020	219	252	290	333	383	440	507	Binomiális
2021	371	321	357	393	432	475	523	Binomiális
2022	452	497	547	601	661	728	800	Binomiális
2023	300	330	363	399	439	483	531	Binomiális
2024	714	786	864	951	1.046	1.150	1.265	Binomiális

A 2018. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2024. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2024. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	-	-
2020-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	86.456	77.425	14.605	9.031	-
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	13.858	13.858	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	45.155	45.155	14.736	-	-
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	3.217	3.217	11.820	-	-
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	864	864	17.888	-	-
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A 2019. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2024. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2024. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	201.273	201.273	16.298	-	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	107.760	101.897	13.771	5.863	-
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	126.749	123.676	14.336	3.073	-
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	13.427	13.427	11.674	-	-
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	31.262	31.262	17.618	-	-
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	6.183	6.183	17.540	-	-
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A 2020. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2024. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2024. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	41.098	14.142	17.997	26.956	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	83.688	76.928	17.629	6.760	-
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	15.232	15.111	8.529	121	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	47.275	45.755	19.805	1.520	-
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	8.562	8.562	11.659	-	-
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	49.974	38.371	20.867	-	11.603
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.837	11.837	17.613	-	-
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	13.080
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

A 2021. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2024. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2024. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	60.018	59.776	10.122	242	-
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.028	11.028	8.691	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	117.276	117.276	13.672	-	-
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.824	10.824	11.534	-	-
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	50.402	49.201	17.848	-	1.201
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.807	4.807	17.399	-	-
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	54.262
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	58.155
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	631

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A 2022. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2024. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2024. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	57.412	57.364	13.484	48	-
2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	8.726	8.590	11.629	136	-
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	103.159	102.651	17.684	-	508
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	3.769	3.769	17.399	-	-
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.814
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	43.714
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.701
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	19.756

A 2023. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2024. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2024. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	164.371	96.566	20.731	1.124	66.681
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	6.745	6.745	17.402	-	-
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	166.280
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.091
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	71.160
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	2.960
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	81.415
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	2.960
2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	87.315
2028-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	2.960
2029-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	39.324

A 2020-2023. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2025-2029-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2024. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 4.411 millió forint került költségként elszámolásra 2024. december 31-én.

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

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

Pénzügyi helyzet kimutatás

	2024. december 31.		2023. december 31.	
	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	38.696	-	11.568	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.696.016	-	2.202.179	-
Repó követelések	98.652	-	183.394	-
Kereskedési célú értékpapírok	33	-	16	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt derivatív pénzügyi eszközök	39.210	-	43.808	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	306.412	-	273.400	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	614	-	609
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	779.287	52.607	979.319	56.353
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	36	-	42
Használati jog eszköz	23.159	-	25.972	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	1.695	-	1.345	-
Egyéb eszközök	167.927	155	173.687	280
Eszközök összesen	**4.151.087**	**53.412**	**3.894.688**	**57.284**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-892.432	-	-998.512	-
Repó kötelezettség	-95.509	-	-317.457	-
Ügyfelek betétei	-296.116	-24.271	-300.557	-78.840
Lízingkötelezettségek	-24.590	-	-26.948	-
Alárendelt kölcsöntőke	-15.154	-	-13.019	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-26.420	-	-24.137	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-15.141	-	-898	-
Egyéb kötelezettségek	-13.154	-27	-14.681	-
Kötelezettségek összesen	**-1.378.516**	**-24.298**	**-1.696.209**	**-78.840**
Mérlegen kívüli tételek				
Garancia	-1.168.778	-6.965	-1.324.353	-10.209
Hitelkeret	-53.202	-47.627	-59.569	-49.294
Faktoring keret	-960	-6.045	-1.094	-2.977
Akkreditív	-86	-	-	-
Mérlegen kívüli tételek összesen	**-1.223.026**	**-60.637**	**-1.385.016**	**-62.480**

Eredménykimutatás

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	351.675	419.368
Kamatráfordítás	-225.063	-291.054
Kockázati költség	2.665	20.067
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	45	968
Díj és jutalék bevétel	53.296	35.577
Díj és jutalék ráfordítás	-1.954	-3.599
Dologi költségek	-12.461	-11.778

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]

Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Rövidtávú munkavállalói juttatások	4.123	3.379
Részvény-alapú kifizetések	3.351	1.732
Hosszú távú munkavállalói juttatások	355	320
Összesen:	**7.829**	**5.431**

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	52.607	56.353
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	60.637	62.480

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Igazgatósági tagok	2.107	1.283
Felügyelő Bizottsági tagok	253	225
Összesen	**2.360**	**1.508**

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

41. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

	2024. december 31.	2023. december 31.
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Bank által kezelt hitelek állománya	25.691	26.851

42. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2024. december 31.	2023. december 31.
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	25,61%	27,39%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	1,67%	1,54%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek aránya	6,55%	5,29%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2024. december 31-én és 2023. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a retail, mind a corporate szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Bank arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más OTP csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximálisan 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adósminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek soron a maximális hitelkockázati kitettség egy partnerrel szemben 1.205 milliárd és 813 milliárd forint volt 2024. december 31-én és 2023. december 31-én a biztosíték és egyéb hitelminőség javítási lehetőségek hatása előtt.

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

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

	2024. december 31.	2023. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	744.999	654.988
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	276.764.525	279.485.921
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	**2.692**	**2.344**
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható eredmény (millió forint)	744.999	654.988
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a higított egy részvényre jutó eredményhez	276.769.730	279.490.541
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	**2.692**	**2.344**

	2024. december 31.	2023. december 31.
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-3.235.485	-514.089
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	**276.764.525**	**279.485.921**
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	5.205	4.620
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	**276.769.730**	**279.490.541**

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)

2024. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	159.459	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	179.241	-	-233	-
Repó követelések	14.663	-	-13	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	437.745	16.730	20.201	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	216.762	-7.871	10.568	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.007.870**	**8.859**	**30.523**	**-**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.183	3.585	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	30.311	855	24.560	9.751
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	-	344	-	11.547
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	62.663	28.685	-4.193	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**96.157**	**33.469**	**20.367**	**21.298**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-100.605	-	-	-
Repó kötelezettségek	-70.496	-	-	-
Ügyfelek betétei	-205.751	262.477	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-3.147	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-94.253	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-30.163	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**-504.415**	**262.477**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-1.344**	**1.240**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**-76.343**	**-6.063**	**-**	**-**
Mindösszesen	**521.925**	**299.982**	**50.890**	**21.298**

Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

	Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok
Január 1-i nyitó egyenleg	**13.234**	**-5.795**
Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül		
Kamatbevétel / Kamatráfordítás	16.505	10.138
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	-98.566	44.666
Átváltási különbözet	71.775	-
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	23.614	-25.317
Záró egyenleg	**26.562**	**23.692**

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban) [folytatás]

2023. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	338.840	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	206.280	-	-12.358	-
Repó követelések	37.435	-	-1.800	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	457.471	12.668	5.542	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	129.054	-19.400	-8.576	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.169.080**	**-6.732**	**-17.192**	**-**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.168	10.511	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	50.838	510	-3.303	37.917
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	-	254	-	3.308
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	51.132	95.711	980	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**103.138**	**106.986**	**-2.323**	**41.225**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-94.942	-	-	-
Repó kötelezettségek	-202.137	-	-	-
Ügyfelek betétei	-336.118	233.243	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-2.314	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-58.495	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-29.893	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**-723.899**	**233.243**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-1.433**	**-4.542**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**-78.871**	**13.055**	**-**	**-**
Mindösszesen	**468.015**	**342.010**	**-19.515**	**41.225**

Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek bázisidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

	Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok
Január 1-i nyitó egyenleg	**-68.682**	**-3.403**
Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül		
Kamatbevétel / Kamatráfordítás	88.973	-1.161
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	4.524	-27.167
Átváltási különbözet	-4.263	15.273
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	-7.318	10.663
Záró egyenleg	**13.234**	**-5.795**

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 45. d) sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

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

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

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

Módosított hozamgörbe alkalmazása

A 2023. és 2024. december 31-ével végződő év során a magyar állampapír hozampontjaiból származtatott hozamgörbék („ÁKK görbe”) torzzá váltak bizonyos piaci eseményeknek köszönhetően, amely szerint a likviditás valójában csak a hozamgörbe bizonyos szakaszaira koncentrálódott. Így az érintett valós érték kalkulációknál módosított hozamgörbék használatára került sor. amelyek nem megfigyelhetőek a piacon. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

A 2024. december 31-ével és 2023. december 31-ével végződő években az „Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek” soron szereplő támogatott személyi kölcsönök esetében a valós érték kiszámításához módosított hozamgörbe került alkalmazásra.

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

45.1. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

	2024. december 31.					2023. december 31.				
	Könyv szerinti érték	Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint	Könyv szerinti érték	Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.075.179	2.075.179	2.075.179	-	-	2.708.232	2.708.232	2.708.232	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.948.536	3.134.255	1.288.299	1.845.956	-	2.702.433	2.933.781	1.509.113	1.424.668	-
Repó követelések	238.079	238.425	-	238.425	-	201.658	201.742	-	201.742	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.334.145	3.150.646	2.886.069	254.595	9.982	2.710.848	2.494.227	2.236.994	238.837	18.396
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.670.795	4.790.988	-	-	4.790.988	4.681.359	4.824.169	-	-	4.824.169
Egyéb pénzügyi eszközök	281.575	281.575	-	-	281.575	298.838	298.838	-	-	298.838
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**13.548.309**	**13.671.068**	**6.249.547**	**2.338.976**	**5.082.545**	**13.303.368**	**13.460.989**	**6.454.339**	**1.865.247**	**5.141.403**
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.606.969	1.569.047	599.597	969.450	-	1.761.579	1.709.710	609.288	1.100.422	-
Repó kötelezettségek	227.632	233.891	-	233.891	-	443.694	457.508	-	457.508	-
Ügyfelek betétei	10.896.227	10.897.287	-	10.897.287	-	10.734.325	10.741.597	-	10.741.597	-
Lízingkötelezettségek	64.380	66.790	-	-	66.790	68.282	68.328	-	-	68.328
Kibocsátott értékpapírok	1.750.893	1.788.620	1.788.620	-	-	1.163.109	1.201.901	1.201.901	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	362.271	365.170	365.170	-	-	520.296	421.030	421.030	-	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	337.616	337.616	-	-	337.616	243.319	243.319	-	-	243.319
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**15.245.988**	**15.258.421**	**2.753.387**	**12.100.628**	**404.406**	**14.934.604**	**14.843.393**	**2.232.219**	**12.299.527**	**311.647**

Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során, ügyfélbetétekre, mint fedezett tételekre elszámolt valós érték korrekciót.

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

45.2. Származékos ügyletek valós értéke

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

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

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik[1]:

	2024. december 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	104.130	-88.266	89.523	14.607	1.257	130.230	-113.742	110.939	19.291	-2.803
Tőkecserés kamatswap ügyletek	10.472	-10.558	-	10.472	-10.558	8.644	-6.532	-	8.644	-6.532
OTC opciók	462	-462	-	462	-462	818	-818	-	818	-818
FRA	219	-172	219	-	47	-	-214	-	-	-214
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	**115.283**	**-99.458**	**89.742**	**25.541**	**-9.716**	**139.692**	**-121.306**	**110.939**	**28.753**	**-10.367**
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	*906*	-	-	*906*	-	*1.132*	-	-	*1.132*	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	53.620	-48.969	-	53.620	-48.969	54.528	-32.818	-	54.528	-32.818
Határidős devizaügyletek	15.736	-8.440	-	15.736	-8.440	6.551	-10.129	-	6.551	-10.129
OTC opciók	1.433	-825	-	1.433	-825	1.016	-871	-	1.016	-871
Deviza adásvételi ügyletek	179	-266	-	179	-266	347	-303	-	347	-303
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	**70.968**	**-58.500**	**-**	**70.968**	**-58.500**	**62.442**	**-44.121**	**-**	**62.442**	**-44.121**
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

45.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás][1]

	2024. december 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	10.475	-10.616	-	10.475	-10.616	32.402	-32.490	-	32.402	-32.490
Equity swapok	-	-1.194	-	-	-1.194	126	-3.826	-	126	-3.826
OTC derivatívák összesen	**10.475**	**-11.810**	**-**	**10.475**	**-11.810**	**32.528**	**-36.316**	**-**	**32.528**	**-36.316**
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	1.331	-728	-	1.331	-728	433	-451	-	433	-451
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	**11.806**	**-12.538**	**-**	**11.806**	**-12.538**	**32.961**	**-36.767**	**-**	**32.961**	**-36.767**
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	71.779	-82.909	28.980	42.799	-53.929	68.380	-91.634	22.237	46.143	-69.397
Devizaswap ügyletek	9.689	-8.675	-	9.689	-8.675	11.796	-20.284	-	11.796	-20.284
Deviza adásvételi ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Határidős ügyletek	-	-72	-	-	-72	127	-	-	127	-
Tőkecserés kamatswap ügyletek	10.258	-1.069	-	10.258	-1.069	14.577	-2.629	-	14.577	-2.629
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**91.726**	**-92.725**	**28.980**	**62.746**	**-63.745**	**94.880**	**-114.547**	**22.237**	**72.643**	**-92.310**
Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	*28.788*	-	-	*28.788*	-	*33.042*	-	-	*33.042*	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**289.783**	**-263.221**	**118.722**	**171.061**	**-144.499**	**329.975**	**-316.741**	**133.176**	**196.799**	**-183.565**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	1	-8.453	8.453	-8.452	-	-	-9.935	1.066	-1.066	-8.869
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	**1**	**-8.453**	**8.453**	**-8.452**	**-**	**-**	**-9.935**	**1.066**	**-1.066**	**-8.869**
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	53.401	-19.975	19.957	33.444	-18	37.651	-33.054	25.130	12.521	-7.924
Tőkecserés kamatswap ügyletek	13.903	-19.420	-	13.903	-19.420	10.173	-10.679	-	10.173	-10.679
Devizaswap ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	**67.304**	**-39.395**	**19.957**	**47.347**	**-19.438**	**47.824**	**-43.733**	**25.130**	**22.694**	**-18.603**
Kamatswap ügyletek	4.235	-	-	4.235	-	168	-119	168	-	49
Portfóliószintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	**4.235**	**-**	**-**	**4.235**	**-**	**168**	**-119**	**168**	**-**	**49**
Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	-	*-1.764*	-	-	*-1.764*	-	*-5.485*	-	-	*-5.485*
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	**71.540**	**-47.848**	**28.410**	**43.130**	**-19.438**	**47.992**	**-53.787**	**26.364**	**21.628**	**-27.423**

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

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

45.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás][163]

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2024. december 31-én:

	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	315.026	-147.132	167.894	-54.939	-74.570	38.385	46.297	214.191	84.682

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2024. december 31-én:

	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	297.744	-147.132	150.612	-54.939	-60.586	35.087	13.325	163.937	48.412

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

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

45.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás][164]

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

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

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

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

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

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

45.3. Fedezeti elszámolás

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

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

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

45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok .- 2024. december 31. (adatok millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-10.000	-3.000	22.342	283.607	26.800	**319.749**
		Átlagos kamatláb (%)	12,20%	1,20%	71,37%	4,21%	1,39%	
		EUR						
		Névérték	-	-	-75	-2.390	-	**-2.465**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,26%	3,05%	-	
		USD						
		Névérték	-	-	-	-1.106	47	**-1.059**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	3,65%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	4.500	-	-	**4.500**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,22%	-	-	
Valós érték fedezeti ügylet	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	6	9	**18**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-1,69%	-1,69%	-1,76%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	-	310,04	310,04	308,93	307,71	
Valós érték fedezeti ügylet	FX kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	191	1.474	-	**1.665**
		Átlagos árfolyam	-	426,83	379,97	383,10	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	175	450	425	-	**1.050**
		Átlagos árfolyam	-	79,76	80,30	75,17	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	4.500	-	-	**4.500**
		Átlagos árfolyam	-	-	2,43	-	-	
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	28.027	-	**28.027**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,46	-	
Valós érték fedezeti ügylet - portfólió szint	Kamatkockázat	IRS						
		EUR						
		Névérték	-	-	-170	-680	-170	**-1.020**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,93	2,57	2,51	

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

45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]

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

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	-24.975	102.049	28.300	**105.374**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	15,66%	15,25%	1,38%	
		EUR						
		Névérték	-	-	-	-590	-	**-590**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	3,92%	-	
		USD						
		Névérték	-	-	-	-1.106	47	**-1.059**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	3,65%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valós érték fedezeti ügylet	**FX & kamatkockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	8	10	**21**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-1,69%	-1,68%	-1,73%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	-	310,02	310,10	309,36	307,71	
Valós érték fedezeti ügylet	**FX kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	175	250	1.167	500	**2.092**
		Átlagos árfolyam	-	356,12	359,11	383,36	381,11	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	575	1.250	-	**1.825**
		Átlagos árfolyam	-	-	73,75	74,94	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,43	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-	143	-	-	**143**
		Átlagos árfolyam	-	-	357,16	-	-	
Valós érték fedezeti ügylet	**Egyéb**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	778	-	-	**778**
Cash flow fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	28.027	-	**28.027**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,46	-	
Valós érték fedezeti ügylet - portfólió szint	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		EUR						
		Névérték	-	-	-60	-240	-120	**-420**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,54	2,61	2,42	

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

45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2024. december 31-én: Nettósítás előtt – Eszközök	Nettósítás előtt – Kötelezettségek	Nettósítás	Nettósítás után – Eszközök	Nettósítás után – Kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2024. december 31-én
Valós érték fedezeti ügyletek									
IRS	Kamatkockázat	2.177.310	53.401	-19.974	19.957	33.444	-17	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.193
CCIRS	FX & kamatkockázat	5.265	-	-1.764	-	-	-1.764	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-859
CCIRS	FX kockázat	776.876	13.903	-17.657	-	13.903	-17.657	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	11.104
Cash flow fedezeti ügyletek									
IRS	Kamatkockázat	66.899	1	-8.453	8.453	-8.452	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-40
Valós érték fedezeti ügylet - portfólió szint									
IRS	Kamatkockázat	418.292	4.235	-	-	4.235	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-30

2024. december 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke – Eszközök	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke – Kötelezettségek	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében – Eszközök	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében – Kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
Valós érték fedezeti ügyletek - mikro						
- Hitelek	Kamatkockázat	29.439	-	-3.049	-	Hitelek
- Hitelek	Kamatkockázat	-	144.441	-	-3.618	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek
- Államkötvények	Kamatkockázat	354.572	-	-1.428	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Államkötvények	Kamatkockázat	150.531	-	-17.620	-	FVOCI értékpapírok
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	4.101	-	-99	-	FVOCI értékpapírok
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	1.242.277	-	17.930	Kibocsátott értékpapírok
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	249.936	-	-3.474	Alárendelt kölcsöntőke
- Hitelek	FX & kamatkockázat	3.499	-	36	-	Hitelek
- Hitelek	FX kockázat	678.845	-	-	-	Hitelek
- Államkötvények	FX kockázat	11.307	-	-	-	FVOCI értékpapírok
- Államkötvények	FX kockázat	86.541	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
- Egyéb értékpapírok	FX kockázat	-	14.053	-	-	Kibocsátott értékpapírok
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		**1.318.835**	**1.650.707**	**-22.160**	**10.838**	
Valós érték fedezeti ügyletek - makro						
- Ügyfelek betétei	Portfólió kockázat	-	414.492	-	4.303	Ügyfelek betétei

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

45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2023. december 31-én: Nettósítás előtt – Eszközök	Nettósítás előtt – Kötelezettségek	Nettósítás	Nettósítás után – Eszközök	Nettósítás után – Kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valós érték változás 2023. december 31-én
Valós érték fedezeti ügyletek									
IRS	Kamatkockázat	1.167.195	37.543	-33.055	25.130	12.413	-7.925	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	648
CCIRS	FX & kamatkockázat	6.394	-	-1.418	-	-	-1.418	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-893
CCIRS	FX kockázat	997.565	10.173	-9.260	-	10.173	-9.260	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	6.699
IRS	Egyéb	778	108	-	-	108	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	1
Cash flow fedezeti ügyletek									
IRS	Kamatkockázat	66.899	-	-9.935	1.066	-1.066	-8.869	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-84
Valós érték fedezeti ügylet - portfólió szint									
IRS	Kamatkockázat	160.768	168	-119	168	-	49	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	32

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

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

45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2024. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek		
Kamatkockázat	28.027	-	3.374	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

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

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek		
Kamatkockázat	28.027	-	3.509	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2024. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek			
FX kockázat	678.846	-	11	-217	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
FX kockázat	11.308	-	-51	10	FVOCI adósságinstrumentumok
FX kockázat	86.541	-	549	549	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
FX kockázat	-	14.053	16	16	Kibocsátott értékpapírok
	776.695	**14.053**	**525**	**358**	

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

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek			
FX kockázat	949.447	-	167	530	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
FX kockázat	10.986	-	-69	-	FVOCI adósságinstrumentumok
	960.433	**-**	**98**	**530**	

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

2024. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonytalanság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonytalanságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	-135	-40	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

2023. december 31.

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

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

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

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

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

2024. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	998.410	-	-	998.410
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	651.236	87.226	556.789	7.221
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	*447.993*	*60.934*	*387.059*	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	*171.061*	*1.331*	*169.730*	-
ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	*32.182*	*24.961*	-	*7.221*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	33.934	33.934	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	558.668	199.323	337.822	21.523
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	43.130	-	43.130	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**2.285.378**	**320.483**	**937.741**	**1.027.154**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17.024	-	-	17.024
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	144.499	728	142.577	1.194
Short Pozíció	47.157	47.157	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	19.438	-	19.438	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**228.118**	**47.885**	**162.015**	**18.218**

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

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

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

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. számú jegyzetben kerül megjelenítésre, ami a 3. szintre került besorolásra. A befektetések leányvállalatokban valós értéke a 12. számú jegyzetben kerül megjelenítésre, ami a 3. szintre került besorolására.

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 2. szintű instrumentumokra

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

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

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

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

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

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

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

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

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

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

2024. december 31.	Pénzügyi instrumentum besorolása	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Illikviditás	1.304	1.460	1.147	156	-156
MFB refinanszírozott hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	15.094	15.663	14.525	569	-569
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	980.378	980.991	979.766	613	-612
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	980.378	987.263	973.579	6.885	-6.799
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	980.378	981.238	979.693	860	-685
Orosz kötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	21.523	31.903	11.143	10.380	-10.380

2023. december 31.	Pénzügyi instrumentumok besorolása	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Illikviditás	1.808	2.024	1.590	217	-217
MFB refinanszírozott hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	19.154	19.499	18.809	345	-345
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	911.190	913.292	909.097	2.102	-2.093
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	911.190	916.712	905.728	5.522	-5.462
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	911.190	911.939	910.577	749	-613
Orosz kötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	30.873	37.051	24.695	6.178	-6.178

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

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

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

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

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

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

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

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

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

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

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

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

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

A 3. szintű instrumentumok változásai 2024. december 31-ével zárult évben

	Nyitó egyenleg	Transzfer a 3. szintre	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Vásárlás/ Folyósítás	Teljesítés/ Eladás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	934.848	-	4.193	26.449	100.081	-67.161	998.410
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	9.015	-	-	-1.794	-	-	7.221
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-3.700	-	-	2.506	-	-	-1.194
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	30.873	-	2.568	-11.918	-	-	21.523
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-19.786	-	-	1.240	-	1.522	-17.024
Összesen	**951.250**	**-**	**6.761**	**16.483**	**100.081**	**-65.639**	**1.008.936**

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

	Nyitó egyenleg	Transzfer a 3. szintre	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Vásárlás/ Folyósítás	Teljesítés/ Eladás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	793.242	-	-980	93.257	103.725	-54.396	934.848
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	9.374	-	-	-359	-	-	9.015
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-650	-	-	-3.050	-	-	-3.700
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	27.415	-	1.423	2.035	-	-	30.873
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-16.576	-	-	-4.542	-	1.332	-19.786
Összesen	**812.805**	**-**	**443**	**87.341**	**103.725**	**-53.064**	**951.250**

46. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

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

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

2024. július 30-án megtörtént a román bank eladását célzó tranzakció pénzügyi zárása.

47. SZ. JEGYZET: A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. Tőkeemelés a Monicomp Zrt.-ben

A fenti esemény részletesen a 12. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

2. Tőkeemelés a JSCMB 'IPOTEKA BANK'-ban

A fenti esemény részletesen a 12. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

3. Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-ben

A fenti esemény részletesen a 12. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

4. Az OTP Bank értékesíti romániai operációját

A fenti esemény részletesen a 12. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

5. Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-nél

A fenti esemény részletesen a 12. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

6. Jelentős szabályozási változások Magyarországon

A kamatstop határidejének meghosszabbítása, az extraprofit-adó számítási módszertanának módosítása, a családtámogatási konstrukciók és a tőkeszabályozás változása a 4. sz. jegyzetben kerül részletesen kifejtésre.

7. Szlovén bankösszeolvadás

A fenti esemény részletesen a 12. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

8. 600 millió EUR kötvénykibocsátás

A fenti esemény részletesen a 20. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

9. 700 millió EUR zöld kötvénykibocsátás

A fenti esemény részletesen a 20. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

10. 400 millió EUR zöld kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 20. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

11. 500 millió EUR alárendelt kölcsöntőke kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 25. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

12. 300 millió CNY kötvény kibocsátás

A fenti esemény részletesen a 20. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

13. 500 millió EUR kötvénykibocsátás

A fenti esemény részletesen a 20. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

47. SZ. JEGYZET: A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK [folytatás]

14. Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok

Oroszország 2022-ben egy jelenleg is tartó háborút indított Ukrajna ellen. A háború miatt számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. Ezekre a szankciókra Oroszország hasonló szankciós lépésekkel válaszolt.

A háború és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet. Számos olyan, az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal és a nemzetközi szankciókkal, valamint azoknak a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A háború és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, így negatív hatással bírnak – többek között – az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítmányozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra.

Az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások, illetve korlátozások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitettségek értékelését, a stressz tesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Tekintettel arra, hogy a modellek előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, ezért a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például az orosz-ukrán háború és a nemzetközi szankciók) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

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

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

Magyarország

- 2025. január 13-án teljesült az OTP Bank Nyrt. 2024. augusztus 22-én engedélyezett, 60 milliárd forint keretösszegű sajátrészvény visszavásárlási programja.
- 2025. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank újabb 60 milliárd forint keretösszegű sajátrészvény visszavásárlásra adott engedélyt, mely keret 2025. február 10-én merült ki.
- 2025. január 13-tól az OTP Bank konszolidált MREL-követelményének mértéke 18,60% a szanálás alá vonható csoport teljes kockázati kitettségértékének (RWA) százalékában és 6,02% a teljes kitettségi mértéke (TEM) százalékában. Ezt megelőzően az OTP Bank MREL követelménye 18,94% illetve 5,78% volt. Az OTP Bank szanálás alá vonható csoportja az OTP Bank összevont felügyelete alá tartozó szervezeteket foglalja magában az OTP Bank Szlovénia kivételével. A CRD szabályozásból eredően az OTP Banknak az MREL TREA követelményen felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményét is, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). Ugyanez az elv alkalmazandó a TREA arányában megállapított alárendeltségi követelmény vonatkozásában is.
- Az OTP Bank Nyrt. 2025. január 30-i értéknappal 750 millió USD össznévértékű alárendelt tőkekötelezettséget (Tier2) megtestesítő kötvényt bocsátott ki. A kupon éves 7,3%, ami fél évente esedékes, a 10,5NC5,5-ös struktúra alapján a kötvény az 5 év és 5 és fél év közötti periódusban bármely napon visszahívható. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.
- 2025. február 7-én az OTP Bank Nyrt. teljes összegében visszahívta 500 millió EUR össznévértékű, Fixed to Floating Rate Perpetual Subordinated Notes elnevezésű kötvényét. A Kötvények a névértékükön, valamint a 2025. február 7-ig (de azt a napot nem beleszámolva) felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kerültek visszahívásra.
- 2025. február 17-én az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket a €650,000,000 7.350 per cent. Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2026 elnevezésű kötvényei 2025. március 4-én esedékes visszaváltásáról.
- A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával meghirdetett 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv' február végéig megjelent, a bankszektor szempontjából releváns főbb elemei, a Kormány kommunikációja és benyújtott törvényjavaslatok alapján:
  - 2025. január 1-jétől a minimálbér 9%-kal emelkedett, míg 2026 és 2027 tekintetében 13%, illetve 14%-os növekedésről született egyezség a bejelentett hároméves bérmegállapodás keretében, feltételezve, hogy a gazdasági növekedés és az infláció alakulása megfelel a várakozásoknak.
  - 2025. január 2-tól érhető el a hitelintézeteknél az 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.
  - 2025. január 1-jétől a fedezeti érték 90%-áig lehet hitelt felvenni energiahatékony lakásokra, a törlesztőrészlet pedig, jövedelemtől függetlenül, elérheti a jövedelem 60%-át.
  - 2025. január 1-jén elindult a Vidéki Otthonfelújítási Támogatás, amelyre azok a gyermekes családok jogosultak, akik 5.000 főnél kisebb népességű településen laknak. A támogatás a munka- és anyagköltségek 50%-ára, de legfeljebb 3 millió forintig vehető igénybe. Aki már részben igénybe vette a 2021-2022-es otthonfelújítási támogatást, az csak a különbözetre lehet jogosult. A beruházási költségek megelőlegezésére a maximum 6 millió forintos, 3%-os ügyfélkamattal rendelkező, államilag kamattámogatott otthonfelújítási jelzáloghitel 2025. február 1-jétől igényelhető.
  - Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások 2025-ben három alkalommal használhatóak fel adómentesen lakáshitel önerejének előteremtésére, fedezett hitelek törlesztésére és meglévő lakás korszerűsítésére, felújítására, legfeljebb a 2024. szeptember 30-án rendelkezésre álló egyenleg erejéig.

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

- 2025. január 1-jétől a munkáltató a lakhatási kiadások támogatása érdekében, béren kívüli juttatásként a jelenlegi évi 450 ezer forintos kedvezményes felső értékhatár felett, akár havi 150 ezer forintos lakásbérletidíj- vagy lakáshitel törlesztőrészlet-támogatást utalhat 35 év alatti fiatal munkavállalói számára.
- 2025-ben lakásfelújításra is felhasználható a Széchenyi Pihenő Kártyán felhalmozott összeg fele.
- A programban résztvevő bankok önkéntes döntése alapján, 2025. április 1. és 2025. október 31. között lesz elérhető az 5% alatti hitelkamat a 35 év alatti fiatalok első lakástulajdonának számító zöld lakásokra, amennyiben ezek bruttó ára négyzetméterenként 1,2 millió forint alatt van, mérete pedig maximum 60 négyzetméter. A kedvezményes kamat a futamidő első 5 évében jár, a terméknek nincs folyósítási-, és hitelbírálati díja.
- A Demján Sándor program keretében 2025. január 6-tól, részben az EXIM Magyarország által refinanszírozva, összesen 400 milliárd forint keretösszegben érhetőek el az export élénkítését segítő hitel- és lízingkonstrukciók. Az eszközök részben olyan vállalkozások számára is igénybevehetőek, amelyek csak a jövőben tervezik export tevékenység indítását.
- 2025. március 1-jétől jelentősen csökkentek a Széchenyi Kártya Program MAX+ meghatározott konstrukcióinak kamatai az ezen időpontot követően megkötött szerződések esetén: a beruházási típusú hitelek (Agrár Beruházási Hitel, Beruházási Hitel) és a lízingkonstrukció kamata 3%-ra, míg a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+ (ideértve a Turisztikai Kártyát is) és a Likviditási Hitel kamata 4,5%-ra csökkent. Az ügyféloldali kamat egységesen 0,5%-pontos csökkenését a KAVOSZ Zrt. 0,1%-pontos és a bankszektor 0,4%-pontos tehervállalása teszi lehetővé. Kivételt képeznek ez alól a kiemelkedően kedvező kamatozású „ZÖLD" alkonstrukciójú beruházási hitelek, amelyek továbbra is 1,5%-os kamattal érhetőek el a vállalkozások számára.

- Változások a gazdaságpolitikát meghatározó intézmények vezetésében:
  - 2024. december 31-én a 2024. évi LXXXVI. törvény alapján a Pénzügyminisztérium a Nemzetgazdasági Minisztériumba történő beolvadással megszűnt. A Nemzetgazdasági Minisztérium vezetését változatlanul Nagy Márton miniszter látja el.
  - A köztársasági elnök 2025. március 4-i hatállyal a korábbi pénzügyminisztert, Varga Mihályt nevezte ki a Magyar Nemzeti Bank élére.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2025. január 30-án közzétett előzetes adatai alapján a negyedik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,5%-kal, y/y 0,4%-kal növekedett. Ezzel a 2024-es éves növekedés 0,6% volt. 2024-es éves átlagos infláció mértéke 3,7% volt.
- Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa egy évvel, 2026. december végéig meghosszabbította a jegybank hitelintézeteknek nyújtott zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjait, a további éves hosszabbításokról pedig szakmai mutatószámrendszer alapján dönt majd. 2025. január 31-től bővült a kedvezményprogramba beszámítható kitettségek köre is.

2024. március 19-én az OTP Bank Nyrt. vezető testülete döntött arról, hogy a SZÉP-kártya terméket, vagyis a SZÉP-kártya teljes szerződéses állományát és a hozzá kapcsolódó pénzeszközöket egy szerződéses állomány átruházására vonatkozó megállapodás keretében 2025. január 1-től az OTP Bank Nyrt. átveszi az OTP Pénztárszolgáltató Zrt-től, melyet a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-444/2024. számú határozatában engedélyezett. Az átruházott állomány ellenértéke 23,1 milliárd Ft, továbbá a SZÉP kártya állományának átruházására 2025. január 1. napján került sor. Az OTP Bank Nyrt. a vételárat 2025. január 31. napján a Pénztárszolgáltató részére átutalással megfizette.

Egy, a Bank könyveiben hitelezési tevékenységből származó követelésként kimutatott tételt érintően 2025. januárjában bekövetkezett eseményt a Bank mérlegfordulónap utáni eseményként azonosított. A Bank megítélése szerint az eseménynek a 2024-es évre vonatkozóan nincsen visszamenőlegesen módosító hatása a szakasz besorolás tekintetében, ezért érintett követelés 2. szakasz besorolásán a Bank 2024. december 31-ére vonatkozóan nem változtatott. Tekintve azonban, hogy a Bank pótlólagos információkat szerzett azon körülményekkel kapcsolatban, melyek a 2. szakasz besorolást már korábban is indokolttá tették, a Bank a követelésre vonatkozóan további 4,8 milliárd Ft értékvesztést számolt el 2. szakasz kategóriában a 2024-es évre vonatkozóan.

JAVASLAT
AZ ANYAVÁLLALAT ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNYÉNEK FELHASZNÁLÁSÁRA ÉS AZ OSZTALÉKFIZETÉSRE

HATÁROZATI JAVASLAT RÉSZLETE

A Közgyűlés a Társaság 2024. évi anyavállalati mérlegét 18.391.053 millió Ft mérleg főösszeggel, és 744.999 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 74.500 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 270.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2024. évre.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2024. év vonatkozásában 964,29 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 964,29%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2025. június 2-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

(A fenti szöveg a közgyűlési határozati javaslat egy részlete.)

A 2024. ÉVI IFRS SZERINTI BESZÁMOLÓ

KONSZOLIDÁLT

OTP BANK NYRT.
2024. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2024.12.31.	2023.12.31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.	6.079.012	7.125.049
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	1.891.901	1.566.998
Repókövetelések	7.	331.837	223.884
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	743.400	288.885
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	1.705.553	1.601.461
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	7.447.177	5.249.272
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	20.290.381	17.676.533
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	11.	1.559.781	1.400.485
Pénzügyi lízingkövetelés	36.	1.511.477	1.289.712
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	12.	124.523	96.110
Tárgyi eszközök	13.	581.240	523.124
Immateriális javak és goodwill	13.	356.564	291.358
Használatijog-eszköz	36.	79.830	74.698
Befektetési célú ingatlanok	14.	88.240	53.381
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.	50.381	41.967
Halasztott adóeszközök	35.	56.583	55.691
Tényleges nyereségadó-követelések	35.	7.060	7.773
Egyéb eszközök	16.	514.188	509.430
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	50.	-	1.533.333
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**43.419.128**	**39.609.144**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	2.022.191	1.940.862
Repókötelezettségek	18.	132.137	126.237
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.	72.490	70.707
Ügyfelek betétei	20.	31.658.189	28.332.271
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	20.	8.209	160
Kibocsátott értékpapírok	21.	2.593.124	2.095.548
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	22.	114.089	140.488
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	23.	14.605	63.899
Lízingkötelezettség	36.	82.109	76.313
Halasztott adókötelezettség	35.	32.637	28.663
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	35.	76.787	69.948
Céltartalékok	24.	131.637	121.119
Egyéb kötelezettségek	24.	991.552	745.820
Alárendelt kölcsöntőke	25.	369.359	562.396
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	50.	-	1.139.920
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**38.299.115**	**35.514.351**
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	5.327.652	4.179.322
Visszavásárolt saját részvény	28.	-245.319	-120.489
Összes anyavállalatot megillető tőke		**5.110.333**	**4.086.833**
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	**29.**	**9.680**	**7.960**
SAJÁT TŐKE		**5.120.013**	**4.094.793**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**43.419.128**	**39.609.144**

Budapest, 2025. március 19.

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató

Wolf László
vezérigazgató-helyettes

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	30.	2.542.138	2.314.677
Kamatbevételhez hasonló bevételek	30.	539.984	633.587
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		**3.082.122**	**2.948.264**
Kamatráfordítások		**-1.336.782**	**-1.561.558**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**1.745.340**	**1.386.706**
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	31.	-72.385	-109.223
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	31.	5.504	-91
Értékvesztés képzése (-) / visszaírása (+) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	31.	-39.907	8.831
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségének képzése (-) / visszaírása (+)	31.	-2.371	19.870
Értékvesztés visszaírása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	31.	17	1.332
Kockázati költségek összesen		**-109.142**	**-79.281**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN		**1.636.198**	**1.307.425**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	**33.**	**-14.409**	**-17.182**
Módosítás miatti veszteség	**4.**	**-13.193**	**-38.141**
Díj- és jutalékbevételek	32.	1.045.987	861.309
Díj- és jutalékráfordítások	32.	-203.332	-169.316
Díjak és jutalékok nettó eredménye		**842.655**	**691.993**
Devizaműveletek eredménye, nettó	33.	-12.048	13.827
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	33.	10.326	7.283
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	33.	27.374	94.613
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	33.	12.004	-12.760
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	8., 9.	12.970	14.766
Egyéb működési bevételek	34.	147.895	324.266
Egyéb működési ráfordítások	34.	-127.174	-110.570
Nettó működési eredmény		**71.347**	**331.425**
Személyi jellegű ráfordítások	34.	-550.175	-478.696
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	-134.293	-111.996
Egyéb általános költségek	34.	-528.306	-483.645
Egyéb adminisztratív ráfordítások		**-1.212.774**	**-1.074.337**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**1.309.824**	**1.201.183**
Nyereségadó-ráfordítás	35.	-253.440	-189.478
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		**1.056.384**	**1.011.705**

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA [folytatás]
(millió forintban)

	Jegyzet	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		**1.056.384**	**1.011.705**
MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	50.	19.756	-21.246
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGBŐL		**1.076.140**	**990.459**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	**29.**	**4.227**	**1.801**
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		**1.071.913**	**988.658**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (forintban)			
Folytatódó tevékenységből			
Alap	46.	3.977	3.774
Higított	46.	3.976	3.772
Folytatódó és megszűnt tevékenységből			
Alap	46.	4.052	3.695
Higított	46.	4.050	3.693

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		**1.076.140**	**990.459**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	27.	37.528	89.734
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	27.	-4.181	-12.779
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	27.	-27.310	-2.707
Átváltási különbözet	27.	195.152	-200.928
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	27.	16.519	2.411
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	27.	-2.115	-947
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	27.	-949	-392
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztottadó-hatása	27.	26	-8
Egyéb átfogó jövedelem		**214.670**	**-125.616**
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN		**1.290.810**	**864.843**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		**4.713**	**1.129**
A társaság tulajdonosaira jutó rész		**1.286.097**	**863.714**

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok[1]	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi tőke-hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összes tőke
2024. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**4.179.270**	**-120.489**	**4.086.833**	**7.960**	**4.094.793**
Nettó eredmény		-	-	1.071.913	-	1.071.913	4.227	1.076.140
Egyéb átfogó eredmény		-	-	214.184	-	214.184	486	214.670
Teljes átfogó eredmény		**-**	**-**	**1.286.097**	**-**	**1.286.097**	**4.713**	**1.290.810**
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-350	-350
Nem ellenőrzött részesedésnek fizetett osztalék		-	-	-	-	-	-2.643	-2.643
Részvényalapú kifizetés	40.	-	-	4.411	-	4.411	-	4.411
Fizetett osztalék 2023-as évre	27.	-	-	-150.000	-	-150.000	-	-150.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció		-	-	6.928	-	6.928	-	6.928
Egyéb átvezetések		-	-	177	-	177	-	177
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	28.275	28.275	-	28.275
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	717	-	717	-	717
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-153.105	-153.105	-	-153.105
2024. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**5.327.600**	**-245.319**	**5.110.333**	**9.680**	**5.120.013**

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok[1]	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi tőke-hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összes tőke
2023. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**3.395.163**	**-106.862**	**3.316.353**	**5.959**	**3.322.312**
Nettó eredmény		-	-	988.658	-	988.658	1.801	990.459
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-124.944	-	-124.944	-672	-125.616
Teljes átfogó eredmény		**-**	**-**	**863.714**	**-**	**863.714**	**1.129**	**864.843**
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-159	-159
Üzleti kombinációból származó növekedés		-	-	-	-	-	3.149	3.149
Nem ellenőrzött részesedésnek fizetett osztalék	29.	-	-	-	-	-	-2.118	-2.118
Részvényalapú kifizetés	40.	-	-	3.292	-	3.292	-	3.292
Fizetett osztalék 2022-es évre	27.	-	-	-84.000	-	-84.000	-	-84.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció		-	-	3.836	-	3.836	-	3.836
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	26.191	26.191	-	26.191
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	-2.735	-	-2.735	-	-2.735
Saját részvények állományváltozása	28.	-	-	-	-39.818	-39.818	-	-39.818
2023. december 31-i egyenleg		**28.000**	**52**	**4.179.270**	**-120.489**	**4.086.833**	**7.960**	**4.094.793**

[1] Lásd a 27. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)

MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG	Jegyzet	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Adózás utáni eredmény			
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		**1.071.913**	**988.658**
Nettó elhatárolt kamatok		-14.406	4.360
Osztalékbevétel	27.	-12.970	-14.787
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	140.720	123.327
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-) értékpapírokra	9.,10.	39.907	-9.066
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	5-7., 11.	84.816	116.002
Értékvesztés elszámolása részvényekre, részesedésekre	12.	957	22
Értékvesztés visszaírása befektetési célú ingatlanokra	14.	-23	-1.362
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	13.	7.335	5.824
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	16.	13.166	11.120
Céltartalék képzése (+) / visszaírása (-) függő és jövőbeni kötelezettségre	24.	7.439	-10.052
Részvényalapú juttatás	40.	4.411	3.292
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásának nem realizált nyeresége	33.	-34.047	-89.577
Nem realizált deviza árfolyam nyereség (-) / veszteség (+)	33.	-59.696	6.945
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének nyeresége (-) / veszteség (+)	13.	-2.757	595
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-különbözetének nem realizált nyeresége	33.	-85.178	-81.451
Negatív goodwill	42.	-	-198.361
Megszűnő tevékenység nyeresége	50	-19.756	-
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	8.	-463.443	120.890
Nemzeti bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	5.	-140.326	-797.695
Bankközi kihelyezések és repókövetelések növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-446.637	-326.379
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	11.	-2.082.949	-28.934
Egyéb eszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+) értékvesztés nélkül	16.	-97.341	95.512
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repókötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	17., 18.	147.032	-205.101
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése	19.	3.100	11.974
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	20.	2.459.297	846.428
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamatrészére	36.	-3.557	-3.099
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	24.	333.844	40.695
Fizetett nyereségadók	35.	-94.574	-152.201
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**756.277**	**457.579**

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	Jegyzet	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	9.	-733.477	-871.512
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	9.	678.896	1.176.467
Részesedések vásárlása	12.	-29.212	-13.910
Részesedések értékesítése	12.	51	-
Kapott osztalék	27.	13.016	15.642
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok vásárlása	10.	-141.884.521	-1.037.889
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	10.	139.854.176	1.329.137
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-304.156	-300.002
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	13.	68.971	139.155
Befektetési célú ingatlanok vásárlása	14.	-32.106	-10.363
Befektetési célú ingatlanok eladásának bevétele	14.	1.097	14.782
Megszűnő tevékenység miatti pénzeszközváltozás	50	-142.975	-
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	42.	-	577.464
Befektetési tevékenységre felhasznált (-) / abból származó (+) nettó pénzforgalom		**-2.510.240**	**1.018.971**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Értékpapír kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	21.	1.058.432	1.090.039
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-456.930	-172.413
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőkerészére	36.	-12.462	-32.567
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	25.	-	290.159
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	25.	-148.502	-49.445
Visszavásárolt saját részvények eladása	28.	28.991	23.456
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-153.105	-39.818
Fizetett osztalék	27.	-143.038	-80.159
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**173.386**	**1.029.252**
ÖSSZES NETTÓ PÉNZFORGALOM		**-1.580.577**	**2.505.802**
Pénzeszközök nyitó egyenlege	**5.**	**4.859.342**	**2.597.688**
Átértékelési különbözet		194.627	-200.253
Pénzeszközök nettó változása		-1.580.577	2.505.802
Megszűnt tevékenység miatti korrekció		43.895	-43.895
Pénzeszközök záró egyenlege	**5.**	**3.517.287**	**4.859.342**

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

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a „Bank" vagy „OTP Bank" vagy „Társaság") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.
A Bank székhelye: Magyarország, 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

Ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokat a Bank igazgatósága jóváhagyta és kiadását 2025. március 19-én engedélyezte. A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben a konszolidált pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2024.12.31.	**2023.12.31.**
Külföldi, belföldi magán- és intézményi befektetők tulajdonában	96,77%	99,25%
Munkavállalók tulajdonában	0,51%	0,48%
A Bank tulajdonában	2,52%	0,20%
Egyéb	0,20%	0,07%
Összesen:	**100,00%**	**100,00%**

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport" vagy „OTP Csoport") széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.251 fiókon keresztül állnak ügyfeleik rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában, Szlovéniában és Üzbegisztánban, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában és Máltán.

A Csoport aktív foglalkoztatottjainak létszáma, részmunkaidősökkel arányosan számolva, a tartósan távol lévőket pedig figyelmen kívül hagyva, valamint a Csoport aktív foglalkoztatottjainak átlagos havi létszáma (alkalmazott ügynökökkel együtt):

	2024.12.31.	**2023.12.31.**
A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma (fő)	40.317	41.547
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	40.807	40.237

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

1.2. A Számvitel alapja

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

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

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

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU") által is befogadott Nemzetközi Számviteli Standardok („IAS") szerinti beszámolókészítési kötelezettségnek eleget kell tennie.
Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board „IASB") által jóváhagyott standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva, amelyek IFRS néven ismertek.

A konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott IFRS-ekkel összhangban készültek.
A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei az EU által elfogadott Nemzetközi Számviteli Standardok szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

1.2.1. Az IFRS standardok 2024. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása" standard módosítása – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása** – Hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban; korábbi alkalmazás megengedett.
  - A módosítások célja, hogy tisztázza az IAS 1 standardban a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolásának alapelveit. A módosítások tisztázzák a teljesítés elhalasztására vonatkozó jog jelentését, azt a követelményt, hogy e jognak a beszámolási időszak végén fenn kell állnia, hogy a vezetés szándéka nem befolyásolja a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást, hogy a partner olyan opciói, amelyek a gazdálkodó egység saját tőkeinstrumentumainak átruházásával történő teljesítést eredményezhetnek, nem befolyásolják a rövid vagy hosszú lejáratú besorolást. A módosítások azt is meghatározzák, hogy csak azok a kovenánsok befolyásolják a kötelezettség besorolását, amelyeknek a gazdálkodó meg kell feleljen a beszámolás időszak végén vagy azt megelőzően. További közzététel szükséges az olyan hitelszerződésekből származó hosszú lejáratú kötelezettségek esetében is, amelyekre a beszámolási időszakot követő tizenkét hónapon belül teljesítendő feltételek vonatkoznak.
- **IFRS 16 „Lízingek" standard módosítása – Lízingkötelezettség egy visszlízingügyletben** – Hatályba lép a 2024. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban; korábbi alkalmazás megengedett.
  - A módosítások célja, hogy javítsa azon követelményeket, amelyeket az IFRS 16 standardban az eladó-lízingbevevő alkalmaz a visszlízingügylet során felmerülő lízingkötelezettség értékelésére, miközben nem változtatja meg a visszlízingügyletekhez nem kapcsolódó lízingek elszámolását. Mindenekelőtt az eladó-lízingbevevő úgy határozza meg a „lízingdíjakat" vagy a „felülvizsgált lízingdíjakat", hogy az eladó-lízingbevevő semmilyen összeget ne számoljon el az általa nyilvántartott használati jog eszközzel kapcsolatos nyereségből vagy veszteségből. E követelmények alkalmazása nem akadályozza meg az eladó-lízingbevevőt, hogy megjelenítsen bármely nyereséget vagy veszteséget az eredményben a lízing részleges vagy teljes felmondásával kapcsolatban. Az eladó-lízingbevevő a módosítást az IAS 8-nak megfelelően visszamenőlegesen alkalmazza az első alkalmazás időpontja után kötött visszlízingügyletekre, ami annak a beszámolási időszaknak a kezdete, amelyben a gazdálkodó először alkalmazta az IFRS 16 standardot.

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.1. Az IFRS standardok 2024. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra [folytatás]

- **IAS 7 „Cash flow-kimutatás" és IFRS 7 „Pénzügyi instrumentumok közzététele" standardok módosításai** – Szállítói finanszírozási megállapodások – A módosításokat a 2024. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évtől kell alkalmazni, a módosítás korai alkalmazása megengedett.
  - A módosítások kiegészítik az IFRS-ben már szereplő követelményeket, és előírják a gazdálkodó egységnek a szállítói finanszírozási megállapodások feltételeinek közzétételét. Ezen túlmenően, a gazdálkodó egységeknek a beszámolási időszak elején és végén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodás pénzügyi kötelezettségeinek könyv szerinti értékét és azokat a sorokat, amelyeken ezek a kötelezettségek bemutatásra kerülnek, valamint azon pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét és sorait, amelyekre vonatkozóan a finanszírozók már kiegyenlítették a megfelelő szállítói tartozásokat. A gazdálkodó egységeknek szintén közzé kell tenniük a szállítói finanszírozási megállapodások pénzügyi kötelezettségei könyv szerinti értékében bekövetkezett nem pénzbeli változás típusát és hatását is, amelyek megakadályozzák a pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékének összehasonlíthatóságát. A módosítások továbbá előírják, hogy a gazdálkodó egység a beszámolási időszak elején és végén közzétegye a finanszírozókkal szemben fennálló pénzügyi kötelezettségek és az e megállapodások részét nem képező hasonló szállítói kötelezettségek fizetési határidejét.

A meglévő standardok fenti módosításának bevezetése nem volt jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

- **IAS 21 „Átválási árfolyamok változásainak hatása" standard módosításai** – Az átválthatóság hiánya – A módosítások a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől lépnek hatályba, a korai alkalmazás megengedett.
  - A módosítások meghatározzák, hogy a gazdálkodó egységnek hogyan kell értékelnie, hogy egy valuta átváltható-e, és hogyan kell meghatároznia az azonnali átváltási árfolyamot az átválthatóság hiánya esetén. Egy pénznem akkor tekinthető átválthatónak egy másik pénznemre, ha a gazdálkodó egység képes a másik pénznemhez olyan időkereten belül hozzájutni, amely lehetővé teszi a szokásos adminisztratív késedelmet olyan piaci vagy átváltási mechanizmuson keresztül, amelyben egy csereügylet érvényesíthető jogokat és kötelezettségeket hoz létre. Ha egy pénznem nem váltható át másik pénznemre, a gazdálkodó egységnek meg kell becsülnie az értékelés időpontjában érvényes azonnali árfolyamot. A gazdálkodó egység célja az azonnali átváltási árfolyam becslése során, hogy tükrözze azt az árfolyamot, amelyen az értékelés időpontjában szabályos csereügylet zajlana a piaci szereplők között az uralkodó gazdasági feltételek mellett. A módosítások megjegyzik, hogy a gazdálkodó egység alkalmazhat megfigyelhető árfolyamot korrekció („adjustment") nélkül, vagy más becslési technikát.

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok és IFRS 7 Pénzügyi Instrumentumok: Közzétételek – Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése (Módosítások)** - A Módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően induló beszámolási időszakra kell alkalmazni. A pénzügyi eszközök besorolásához kapcsolódó módosítások korai alkalmazása megengedett, az egyéb módosítások későbbi alkalmazására vonatkozó választási lehetőséggel.
  - A Módosítások pontosítják, hogy a pénzügyi kötelezettségek az „elszámolási napon" kerülnek kivezetésre, ha a kötelezettséget teljesítették, törölték, a kötelezettség lejárt vagy egyéb módon teljesülnek a kivezetés kritériumai. A Módosítások bevezetnek egy számviteli politika lehetőséget arra, hogy az elektronikus fizetési rendszereken keresztül teljesített kötelezettségeket ki lehessen vezetni az elszámolási nap előtt, specifikus feltételek teljesülése esetén. A Módosítások útmutatást nyújtanak az ESG-hez kötött feltételekkel vagy egyéb hasonló feltételekkel rendelkező pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramai karakterisztikájának értékeléséhez. A Módosítások tisztázzák a nem-visszkeresetes (non-recourse) és az összekötött (contractually-linked) instrumentumok kezelését és további közzétételeket írnak elő az IFRS 7-ben azon pénzügyi eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódóan, melyek függő eseményekhez kötöttek (ideértve az ESG-hez kötött feltételeket is), illetve az egyéb átfogó eredményen keresztül valósan értékelt tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódóan.
- **IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok és IFRS 7 Pénzügyi Instrumentumok: Közzétételek – Környezeti feltételektől függő villamosenergiára hivatkozó szerződések (Módosítások)** - A Módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően induló beszámolási időszakra kell alkalmazni, a korai alkalmazásuk megengedett.
  - A módosítások tisztázzák a „saját használatú" típusú megállapodásokra vonatkozó követelmények alkalmazását, engedélyezik a fedezeti elszámolást, ha a módosítások hatálya alá tartozó szerződéseket fedezeti eszközként használják, és új közzétételi követelményeket vezetnek be annak érdekében, hogy a befektetők megértsék ezeknek a szerződéseknek a vállalat pénzügyi teljesítményére és pénzáramlásaira gyakorolt hatását. A „saját használatú" követelményekre vonatkozó pontosításokat visszamenőlegesen kell alkalmazni, de a fedezeti elszámolást csak az új fedezeti kapcsolatokra lehet alkalmazni, amelyeket az első alkalmazás időpontjától vagy azt követően jelölnek meg.
- **IFRS 18 Pénzügyi kimutatások prezentálása és közzététele** – Az IFRS 18 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra érvényes, de korábbi alkalmazás megengedett. Az IFRS 18 visszamenőlegesen alkalmazandó.
  - Az IFRS 18 új követelményeket vezet be az eredménykimutatás bemutatására vonatkozóan. Az IFRS 18 előírja a gazdálkodó egységnek, hogy az eredménykimutatásban minden bevételét és ráfordítását az alábbi öt kategória egyékiébe sorolja: működési, befektetési, finanszírozási, jövedelemadók és megszűnt tevékenységek. Ezeket a kategóriákat kiegészítik összegző sorok bemutatására vonatkozó előírások a működési eredményre, az adózási és finanszírozás előtti eredményre és az eredményre. Az IFRS 18 előírja a vezetőség által meghatározott teljesítménymutatók közzétételét is, amelyek a bevételek és ráfordítások részösszegei, és új követelményeket tartalmaz a pénzügyi információk összesítésére és megbontására vonatkozóan, az elsődleges pénzügyi kimutatások és a kiegészítő megjegyzések azonosított „szerepei" alapján. Emellett egyéb standardok előírásai is módosításra kerültek az IFRS 18 bevezetésének eredményeként.
- **IFRS 19 Nyilvános elszámoltathatósággal (public accountablity) nem rendelkező leányvállalatok: Közzétételek** – Az IFRS 19 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra érvényes, de korábbi alkalmazás megengedett.
  - Az IFRS 19 lehetővé teszi a nyilvános elszámoltathatósággal nem rendelkező leányvállalatoknak, hogy alkalmazzák a csökkentett közzétételi követelményeket, ha az anyavállalatuk (végső vagy közvetett anyavállalat) nyilvánosan elérhető konszolidált beszámolót készít az IFRS standardokkal összhangban. Ezeknek a leányvállalatoknak továbbra is alkalmazniuk kell a többi IFRS standard megjelenítéssel, értékeléssel és bemutatással kapcsolatos követelményeit. Ellenkező előírás hiányában a követelményeknek megfelelő gazdálkodóknak, ha választják az IFRS 19 alkalmazását, nem szükséges a többi standardban szereplő közzétételi követelményeket teljesíteniük.

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

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések [folytatás]

- **Az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései – 11. kötet** – A gazdálkodó egységeknek ezeket a módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra kell alkalmazniuk.
  - Az IASB éves fejlesztési folyamata az IFRS nem sürgős, de szükséges egyértelműsítésekkel és módosításokkal foglalkozik. 2024. júliusában az IASB kiadta az IFRS számviteli standardok éves fejlesztéseit – 11. kötet. Az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései – 11. kötet tartalmazza az IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 és IAS 7 módosításait. Ezek a módosítások célja a szövegezés egyértelműsítése, kisebb nem szándékos következmények, figyelmetlenségek vagy a standardok követelményei közötti ellentmondások kijavítása.
- **Az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások és az IAS 28 Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések standardok módosításai** – Eszközök értékesítése vagy hozzájárulásként való teljesítése a befektető és a társult vállalkozása vagy közös vállalkozása között - 2015. decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta ennek a módosításnak a hatálybalépését a tőke módszerrel kapcsolatos kutatási projektjének eredményéig.
  - A módosítások egy elismert ellentmondás feloldását célozzák meg az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei között, az eszközök eladásának vagy hozzájárulásának kezelésében egy befektető és társult vállalkozása vagy közös vállalkozása között. A módosítások fő következménye, hogy teljes nyereséget vagy veszteséget kell megjeleníteni, amikor az ügylet egy üzletet érint (függetlenül attól, hogy az egy leányvállalatban van-e ágyazva vagy sem). Részleges nyereséget vagy veszteséget kell megjeleníteni, amikor az ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem alkotnak üzletet, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatban vannak elhelyezve.

A Csoport úgy véli, hogy ezen új standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva. A Csoport az eszközöket és kötelezettségeket, a bevételeket és ráfordításokat nem nettósítja egymással szemben, hacsaknem ezt megkívánja vagy megengedi egy IFRS standard.

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során a Csoport az egyes eszközöket és kötelezettségeket, valamint a bevételeket és ráfordításokat elkülönítve mutatja be, kivéve bizonyos eseteket, amikor valamelyik standard az egyes tételek nettó módon történő bemutatását írja elő (lásd a 2.5.5. számú jegyzetet).

A konszolidált pénzügyi kimutatások EU által befogadott IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra. A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középárfolyamon.

A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

Az árfolyam-különbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:
- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbözetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbözetek (lásd a 2.5.4. számú jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbözetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembevételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbözetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetésű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

Továbbá, egy leányvállalat részleges értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport leányvállalat feletti ellenőrzésének elvesztését, az adott tevékenység kapcsán a halmozott árfolyam-különbözet Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben.

Külföldi érdekeltség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valósérték-korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén, az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbözetek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

2.3. Konszolidálási elvek

Az OTP Bank, mint legfőbb anyavállalat készíti a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

A konszolidált pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Bank és azon leányvállalatok eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét, bevételeit, ráfordításait és cash flow-it, mely leányvállalatok felett a Bank kontrollt gyakorol.
Minden csoporton belüli tranzakció teljes egészében kiszűrésre kerül a soronkénti konszolidáció módszerével, míg a tőkemódszerrel történő konszolidáció során más szabályok érvényesülnek. Annak meghatározásához, hogy a konszolidációs folyamatokba mely entitások kerüljenek bevonásra szükséges a Csoport kontrolljának megállapítása más entitás felett.
A leányvállalat konszolidációja akkor kezdődik el, amikor a Csoport kontrollt szerez, illetve akkor szűnik meg, amikor a Csoport elveszíti a kontrollt felette. Éppen ebből kifolyólag a leányvállalat bevételeit és ráfordításait a konszolidált pénzügyi kimutatásokban attól az időponttól kell figyelembe venni, amikortól a Csoport kontrollt szerez, addig az időpontig, amíg ez a kontroll megmarad felette.
A teljeskörűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 43. sz. jegyzet ismerteti.

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.
Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.
A goodwillt – amely a megszerzett eszközök és átvállalt kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet – az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken. A Csoport, amikor goodwillértékvesztés-tesztet készít, összehasonlítja a megtérülő értéket a könyv szerinti értékkel, és annyi értékvesztést számol el, amennyivel a könyv szerinti érték meghaladja a megtérülő értéket. A goodwill megtérülő értéke az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb.

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és a konszolidált eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség a megszűnt tevékenység nettó eredménye soron.

Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége. A goodwill arra a pénztermelő egységre kerül allokálásra, amely esetében várható az akvizícióhoz köthető szinergia nyújtotta haszon realizálódása.

A Csoport a goodwill valós értékének meghatározására, az azonosított eszközök és kötelezettségek figyelembevételével, diszkontált cash flow-alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow-modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill-értékvesztés szükségességét.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a jelenlegi gazdasági növekedést, illetve várakozásokat, valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

A negatív goodwillt, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

A Csoport a nem ellenőrző részesedéseket, amelyek jelenlegi tulajdonosi érdekeltségek, és felszámolás esetén a leányvállalatok nettó eszközeinek arányos részesedésére jogosítják tulajdonosaikat, bekerülési értéken értékeli, és a saját tőke között mutatja ki. Az IFRS 9 szerint eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetések esetében a nem ellenőrző részesedéseket valós értéken értékelik, hogy elkerüljék a számviteli inkonzisztenciát. Az ilyen típusú nem ellenőrző részesedések az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között kerülnek kimutatásra.

2.5. Pénzügyi eszközök

2.5.1. Üzleti modell és SPPI teszt

Az üzleti modell azt tükrözi, hogy a Csoport a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezeli cash flow-k generálása céljából. Ez a feltétel nem instrumentumonkénti besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten határozandó meg.

A pénzügyi eszközök három kategóriába kerültek besorolásra a Csoportnál attól függően, hogy melyik üzleti modellen belül vannak kezelve.

- Üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása. Néhány értékesítés összhangban lehet ezzel a modellel, a Csoport felméri az esetleges értékesítések természetét, gyakoriságát és jelentőségét. A Csoport nem tekinti gyakorinak az értékesítést, ha az értékesítések között legalább 6 hónap telt el. A jelentős eladások azok, amelyek meghaladják a teljes szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott portfólió 2%-át. A Csoport főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközök kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját. A Csoport csak értékpapírokat kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon. A Csoport ebben az üzleti modellben értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

Ha a cash flow-k realizálása a Csoport által az üzleti modell értékelésekor várttól eltérő módon történik, ez nem vezet korábbi időszaki hibához a Csoport pénzügyi kimutatásaiban, és az ugyanazon üzleti modell alapján tartott fennmaradó pénzügyi eszközök besorolására sincs hatással.
A Csoportnak akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Az ilyen változásokat a Csoport felső vezetése határozza meg külső vagy belső átalakulások eredményeként; a változásoknak a Csoport működése szempontjából jelentőseknek és külső felek számára igazolhatóknak kell lenniük. A Csoport nem sorolja át a pénzügyi kötelezettségeit

A pénzügyi eszközt szerződésből eredő cash flow-jellemzői alapján kell besorolni, ha a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell keretében tartják, amelynek célja szerződéses cash flow-k beszedése, vagy amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját.

A Csoportnak meg kell határoznia, hogy az eszköz szerződésből eredő cash flow-i kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e (SPPI-teszt). A szerződésből eredő olyan cash flow-k, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses cash flow-kba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitettséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitettséget – vezetnek be, olyan szerződéses cash flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.
A Csoport abban a pénznemben értékeli, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e, amelyben a pénzügyi eszköz denominálva van.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.1. Üzleti modell és SPPI teszt [folytatás]

A pénz időértéke a kamat azon eleme, amely csak az idő múlásának ellenértékét tartalmazza. Egyes esetekben azonban a pénz időértékével kapcsolatos elem módosulhat. Ezekben az esetekben a Csoport értékeli a módosítást annak megállapítása érdekében, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e.
A pénz időértékével kapcsolatos módosított elem értékelése során a cél annak megállapítása, mennyiben különbözhetnek a szerződésből eredő (diszkontálatlan) cash flow-k azoktól a (diszkontálatlan) cash flow-któl, amelyek akkor keletkeznének, ha a pénz időértékével kapcsolatos elem nem módosulna (referencia cash flow). A referencia instrumentum lehet tényleges vagy hipotetikus pénzügyi eszköz. Ha a diszkontálatlan szerződéses cash flow-k jelentősen – 2%-nál jobban – eltérnek a diszkontálaltan referencia cash flow-któl, a pénzügyi eszközt a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

2.5.2. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapírokat, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, és ezen értékpapírok szerződéses feltételei olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag tőkefizetésből és a fennálló tőkeösszeg utáni kamatfizetésből állnak. A Csoport kezdetben ezeket az értékpapírokat valós értéken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb („EIR”) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont vagy prémium amortizációja része az amortizált bekerülési értéknek és a kamatbevételek között kerül bemutatásra, így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján könyvelődnek.
Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket, kamatozó és diszkontált kincstárjegyeket tartalmaznak.

2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.5.3.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport a kereskedési célú értékpapírokat az üzleti modellnek megfelelően rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja. Ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg, amíg a kamatbevétel a kamatbevételhez hasonló bevételek között kerül bemutatásra.
A kereskedési célú értékpapírok tőkeinstrumentumokat, befektetési jegyeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, jelzálogleveleket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

2.5.3.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

A Csoport - a kezdeti megjelenítéskor - visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget, mely ellenkező esetben az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt vagy amortizált bekerülési értéken értékelt lenne.
A Csoport a valós értéken értékeltként való megjelölést csakis abban az esetben alkalmazza, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.

A valós értéken értékeltként való megjelölés kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat. A Csoport jelenleg nem alkalmazza ezt a módszert.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.3.3. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos szerződéseket is köt, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport egyrészről kereskedési céllal, másrészről fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát (ez az úgynevezett gazdasági fedezet, a számviteli fedezet később kerül bemutatásra).

A derivatív pénzügyi instrumentumok elszámolása a kötési napon, kezdeti és későbbi értékelése valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve" árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flow-k nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok, valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.
A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza-adásvételi ügyletek

A deviza-adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.
A deviza-adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

Devizaswap- és kamatswap-ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap-ügyleteket és kamatswap- ügyleteket („IRS") köt. A devizaswap-ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.
Az IRS ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák az IRS ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. IRS ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap-ügyletek

A Csoport tőkecserés kamatswap-ügyleteket („CCIRS") köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére indulásakor és záráskor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek átértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.3.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Equity- és commodityswap-ügyletek

Az equityswap-ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb, valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi. A commodityswap-ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek.

A Csoport olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

Devizaopciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruházza egy devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

2.5.4. Fedezeti elszámolás

A Csoport 2018-ban bevezette az IFRS 9 által előírt mikró fedezeti ügyletekre vonatkozó fedezeti elszámolási szabályokat.
A Csoport – az IFRS 9 által megengedett számviteli politika választásaként – az IAS 39 fedezeti elszámolási szabályait választotta a portfólió (makró) fedezeti ügyletekre.
További részletek a 48.3. jegyzetben.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.4. Fedezeti elszámolás [folytatás]

2.5.4.1. Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

Mikró fedezeti ügyletek

A Csoport az IFRS 9 alkalmazását választotta a mikró fedezeti ügyletekre vonatkozóan.
A valósérték-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, a konszolidált eredménykimutatásban nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valósérték-korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügyleten valós értékben bekövetkező változás közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.
A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Csoport: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Csoport a fedezett tételen keletkező fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel módosítja az instrumentum könyv szerinti értékét, és azt az eredményben számolja el. A Csoport a könyv szerinti érték módosítását az eredménnyel szemben amortizálja el az effektív kamat módszerrel. Az amortizációt akkor kezdi meg a Csoport, amikortól a fedezett tételt már nem módosítják a fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel. Amennyiben a fedezett tétel kivezetésre kerül, a fedezett tételen korábban elszámolt összeg azonnal elszámolásra kerül az eredményben. A valósérték-fedezeti ügyletek esetében a nem hatékony rész, valamint a fedezett és a fedezeti tétel nettó átértékelése a Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye soron kerülnek elszámolásra.

Makró (portfólió) fedezeti ügyletek

A Csoport – az IFRS 9 által megengedett számviteli politika választásaként – az IAS 39 fedezeti elszámolási szabályait választotta a makró (portfólió) fedezeti ügyletekre.
A Csoport portfoliószintű valósérték-fedezeti kapcsolatokat alkalmaz a változó kamatozású eszközök és fix kamatozású betétek eltérő viselkedéséből eredő kamatkockázat fedezésére. A fedezett kockázat ezekben az esetekben a tartósan a Csoportnál maradó látra szóló betétek lejárati szerkezetéből és fix kamatozású karakterisztikájából eredő kamatkockázat.
A fedező derivatív ügyletek eredménnyel szemben valós értéken értékelt fix kamatot változó kamatra cserélő kamatlábcsere ügyletek, amelyeket a bejelentett fedezeti arányként meghatározott arányban jelöltek meg.

A fedezeti nyereség vagy veszteség az IAS 39 standard 89-90. bekezdéseivel összhangban kerül elszámolásra.
A fedezeti instrumentumon keletkező nyereség vagy veszteség az eredményben kerül elszámolásra, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-módosítás a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron kerül bemutatásra.
A fedezeti ügylet hatékonyságának értékelése havi rendszerességgel történik. A fedezeti kapcsolat akkor tekinthető megfelelőnek, ha a fedezeti instrumentum és a fedezett tétel valósérték-változásának különbsége az összes érvényes stresszforgatókönyv vagy egy kivételével az összes érvényes stresszforgatókönyv esetében a 80% és 125% közötti tartományban van.
A fedezett eszközök összesített valósérték-változásai a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban a Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök soron vannak kimutatva.

2.5.4.2. Cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport az IFRS 9 alkalmazását választotta a mikró fedezeti ügyletekre vonatkozóan.
A cashflow-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az egyéb átfogó eredményben a tartalékok között kerül bemutatásra. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cashflow-fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre vagy megszűntetésre. Amikor a Csoport megszűnteti egy cashflow-fedezeti ügylet fedezeti elszámolását, a cashflow-fedezeti tartalékban lévő összeget átsorolja az eredménybe abban az esetben, ha a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése már nem várható. Amennyiben várható a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése, úgy a cashflow-fedezeti tartalékban lévő összeg csak akkor kerül átvezetésre az eredménybe, amikor a cash flow-k a jövőben bekövetkeznek.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.4. Fedezeti elszámolás [folytatás]

2.5.4.3. Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei

A Csoport az IFRS 9 alkalmazását választotta a befektetések nettó fedezeti ügyleteinek elszámolására.
A külföldi érdekeltségben lévő nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyleteket, beleértve az olyan pénzügyi tételre vonatkozó fedezeti ügyletet, amely a nettó befektetés részeként került elszámolásra, a cashflow-fedezeti ügyletekhez hasonlóan kell elszámolni.
A külföldi érdekeltség értékesítésekor az átfogó eredménykimutatásban felhalmozott nyereség vagy veszteség az a konszolidált eredménykimutatásba kerül átvezetésre.
A konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz a Csoport a külföldi érdekeltségek eszközeit és kötelezettségeit az egyes beszámolási időszakok végén érvényes árfolyamon számítja át forintra. A bevételeket és ráfordításokat az adott időszak átlagos árfolyamán számítja át, kivéve, ha az árfolyamok jelentősen ingadoznak az adott időszak alatt, amely esetben az ügyletek időpontjában érvényes árfolyamokat használja. A felmerülő árfolyamkülönbözeteket az Egyéb átfogó jövedelemben számolja el, és a saját tőkében halmozza fel. A Csoport nem kíván devizakockázatot vállalni a nyitott devizapozícióból, ezért a külföldi érdekeltségben lévő nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyleteket alkalmazza az EUR funkcionális pénznemű leányvállalatok nettó eszközeiből eredő devizakockázat fedezésére.

2.5.5. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, amennyiben a Csoportnak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban. A derivatív pénzügyi instrumentumok esetében a Csoport alkalmazza a nettósítást és nettó bemutatást a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, amennyiben a Csoport rendelkezik az ehhez szükséges jogokkal és képességgel az eszközök és kötelezettségek nettó elszámolásához.

2.5.6. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált vagy hibrid szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum valamely cash flow-ja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és különálló származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értékén értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredményben jelenik meg.

Ameddig egy hibrid szerződés tartalmaz egy alapszerződést is, ami egy pénzügyi eszköz akkor a pénzügyi eszközre vonatkozó általános számviteli szabály a besorolásra, megjelenítésre és mérésre az egész szerződésre is alkalmazandó, és nincs elkülönítve a beágyazott származékos pénzügyi instrumentum.

Azon származékos termékeket, melyeket elkülöníteni szükséges, valós értéken kell értékelni a kezdeti és a követő értékelés során is. Ha a Csoport nem képes arra, hogy elkülönülten értékelje a beágyazott származékos terméket akár a megszerzéskor akár egy későbbi beszámolási fordulónapon, a Csoportnak az egész hibrid instrumentumot az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként szükséges megjelölnie. Amikor a Csoport első ízben szerződő féllé válik, akkor szükséges felmérnie, hogy vannak-e a szerződésben olyan beágyazott származékos termékek, amelyeket az alapszerződéstől elkülönítve, származékos termékként kell elszámolni.
A beágyazott származékos termékekre vonatkozó elkülönítési szabályok csak a pénzügyi kötelezettségekre vonatkoznak

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.7. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá ezen értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A követő értékelés során az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat- és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredményben jelenik meg, kivéve, ha az értékpapír egy hatékony fedezeti ügylet része. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója a konszolidált eredménykimutatásban a realizálásuk időszakában jelenik meg.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése a várható veszteség modell alapján került kiszámításra. A várható veszteség elszámolása az egyéb átfogó eredménnyel szemben történik.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash flow-modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, vállalati kötvényeket, jelzáloglevéleket, kamatozó kincstárjegyeket, MNB-kötvényeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valósérték-változását, melyek sem nem kereskedési célúak, sem pedig IFRS 3 szerint függő ellenértékként elszámoltak, az egyéb átfogó eredményben kell megjeleníteni.
Néhány esetben a Csoport visszavonhatatlanul azt választotta a kezdeti megjelenítéskor, hogy bizonyos tőkeinstrumentumokra a követő valósérték-változásokat a konszolidált átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.
Az „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés" opció kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.

2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repókövetelések értékvesztése

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és repókövetelésekет, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartja, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Ezek a hitelek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az „Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek" soron szerepelnek. A Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak vagy a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik. Ezek a hitelek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az „Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek" soron szerepelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések és repókövetelések a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repókövetelések értékvesztése [folytatás]

A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamatszámítás részét képezik. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelek és bankközi kihelyezések, a repókövetelések kivezetésre kerülnek, ha a cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amikor egy pénzügyi eszközt kivezetnek, a különbség a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték között az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az „Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény" soron jelenik meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség a „Nettó működési eredmény" soron jelenik meg.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valósérték-változását két komponensre bontva mutatja be a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban:

- A valósérték-változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kockázati költségeken belül mint a hitelkockázat-változásból származó eredményt mutatja be.
- A valósérték-változás fennmaradó komponensét a nettó működési eredményen belül az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója" soron mutatja be.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. Amennyiben mégsem egyformák az összegek, kezdeti valósérték-különbözet kerül megjelenítésre.
Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbözetet a konszolidált eredménykimutatásban jeleníti meg.
Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözete elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetőkké válnak.

A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ezen hitelek követő értékelése az IFRS 9 szerint történik.

A Csoport értékvesztést számol el a fordulónapon pénzügyi eszközökre, a várható hitelezési veszteség alapján. A pénzügyi eszközre képzett értékvesztés 12 havi várható hitelezési veszteségnek vagy élettartami várható veszteségnek felel meg. A maximális időszak, ami alapján a várható hitelezési veszteséget meghatározza a Csoport, az a maximális szerződéses periódus, ami alatt a Csoport a kockázatnak van kitéve.

Ha a pénzügyi eszköz hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, akkor 12 havi várható veszteséget, máskülönben (jelentős hitelezési kockázat növekedése esetén) élettartami várható veszteséget szükséges számítani. A várható hitelezési veszteség a szerződéses cash flow-k, amik a Csoportot a szerződés alapján megilletik, és azon cash flow-k különbségének a jelenértéke, amit a Csoport várhatóan kapni fog.

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy, hogy a várható jövőbeni cash flow-kat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash flow-k jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizált bekerülési érték elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a konszolidált eredménykimutatásban az „Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény" soron kerül elszámolásra.

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit alkalmazza a Csoport a hitelek esetében. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Csoport számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül leírásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett. Abban az esetben, ha a korábban részlegesen vagy teljesen leírt hitel, amely esetleg behajthatatlannak minősítve kivezetésre is került, de utólag részben vagy egészben mégis megtérül, kockázati költség visszaírásként a „Hitelek bruttó értéken felüli térülése" soron kerül elszámolásra a kockázati költségen belül.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.9. Módosított eszközök

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak a szerződéses feltételek változásának következményeként és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Csoportnak a konszolidált eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás – a Csoport belső szabályzataiban meghatározott módon –, a meghosszabbítás, a változatlan futamidő melletti megújítás, a rövidebb futamidővel történő megújítás és a tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.
A lakossági portfólió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan portfóliószinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Csoportnak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfólió tekintetében egyedileg, szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

Lehetséges szerződéses módosítások között, a Csoport megfontolja a kivezetés és újra megjelenítés lehetőségét a következő esetekben:
- több adósság egy adóssággá történő összevonása vagy egy adósság több részre való osztása,
- pénznemváltozás,
- partner változása,
- módosítás utáni sikertelen SPPI teszt
- kamatlábváltozás (fixről változóra vagy változóról fixre),

amennyiben az új feltételek szerinti cash flow-k diszkontált jelenértéke – mely az eredeti effektív kamatlábbal diszkontált – legalább 10%-kal különbözik a hátralévő cash flow-k diszkontált jelenértékétől.

A pénzügyi eszköz kivezetése és újra megjelenítése esetében a kivezetett eszköz el nem amortizált jutaléka a Kamatbevételekhez hasonló bevételek között kerül megjelenítésre. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékelt és 1-es szakaszba kerül elhelyezésre, amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 1-es vagy 2-es szakaszában volt. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz lesz („POCI"), amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 3-as szakaszában vagy POCI volt.

A módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget minden egyes szerződéses módosításnál szükséges újra számítani, kivéve a kivezetés és újra megjelenítés esetét. Módosítás esetén a Csoport újra számítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét. Mindehhez pedig az szükséges, hogy az új szerződéses cash flow-kat a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábával diszkontálja (hitelkorrigált effektív kamatláb POCI pénzügyi eszközökre). A módosított pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosító bármilyen felmerült költség, jutalék a módosított pénzügyi eszköz hátralévő időszaka alatt amortizálásra kerül.

2.5.10. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz, amely kezdeti megjelenítéskor értékvesztett (purchased or originated credit-impaired = POCI). A pénzügyi eszköz akkor értékvesztett, ha egy vagy több olyan esemény merül fel, melyek jelentős torzító hatással lennének a pénzügyi eszköz becsült jövőbeni cash flow-jára.

A vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök nagy valószínűséggel jelentős diszkonttal kerülnek megvásárlásra. Szokatlan körülmények között előfordulhat, hogy egy entitás értékvesztett eszközt keletkeztet, például amikor egy válságos pénzügyi eszköz lényeges módosítását követően az eredeti pénzügyi eszköz mégis kivezetésre kerül.

A POCI pénzügyi eszközök esetében a kamatbevétel mindig a hitelkorrigált effektív kamatláb felhasználásával kerül meghatározásra.

A POCI pénzügyi eszközök esetében a következő beszámolási időszakokban, az entitás köteles bemutatni:
- a kezdeti megjelenítés óta felhalmozott változást az élettartami várható veszteségben, mint egy értékvesztést,
- az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, mely bármilyen változás az élettartami várható veszteségben.

Értékvesztés miatti nyereség akkor keletkezik (a követelés nettó amortizált értékének egyidejű növelése mellett), ha kedvező változás miatt a megbecsült élettartami várható hitelezési veszteség a kezdeti megjelenítést követően alacsonyabbá válik, mint a kezdeti megjelenítéskor megbecsült várható hitelezési veszteség.

A POCI minősítés a kezdeti megjelenítéstől a kivezetésig megmarad a Csoport könyveiben.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Hitelezési veszteség

A Csoport az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre, bankközi kihelyezésekre és repókövetelésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteségnél, akkor a Csoport értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg a konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A default akkor állapítható meg, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- objektív kritérium, azaz az ügyfél hitelkötelezettsége több mint 90 egymást követő napon keresztül a lényegességi küszöböt meghaladó mértékben késedelmes (90+ default DPD), vagy a kötelezett több mint 90 egymást követő napon keresztül a lényegességi küszöböt meghaladó összeggel túllépte a folyószámlahitel limitjét (90+ default DPD), vagy
- valószínűségi kritérium, amely annak valószínűségét jelenti, hogy az adós nem lesz képes teljes mértékben fizetni a hitelkötelezettségeit (UTP= Unlikely to Pay). A valószínűségi kritérium bekövetkezését az alábbi feltételek jelzik: egyedi hitelkockázati kiigazítás, hitelkötelezettség jelentős veszteséggel történő értékesítése, nehéz helyzetben lévő szerkezetátalakítás, szerződés felmondása a Bank kezdeményezésére, csőd, felszámolás, személyi csőd, kényszertörlés státusz.

A fent leírt feltételeknek kötelezően default státuszt kell eredményezniük. Ezen túlmenően az egyedi szakértői alapú értékelés során az ügyfél default státuszát akkor kell megállapítani, ha a konkrét esetben a default szubjektív alapon igazolható. A default státuszt meg kell szüntetni, ha az elmúlt 3 hónapban nem áll fenn más default kritérium, és a default státuszt eredményező feltétel (akár valószínűségi kritérium, akár objektív kritérium) legalább 3 hónapja megszűnt.

A várható veszteség kiszámításának előretekintőnek kell lennie. A rendelkezésre álló előretekintő információkat a paraméterbecslésbe különböző forgatókönyvek alkalmazásával kell beépíteni, beleértve a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó előrejelzéseket is. A valószínűséggel súlyozott előretekintő forgatókönyvek meghatározása az OTP Csoport makromodelljén alapul. Általában két válságforgatókönyv (4-5) és három nem válságforgatókönyv (1-3) létezik, de az OTP Csoportnál legalább két forgatókönyv alapján kell kiszámítani az értékvesztést. A makro kondicionálást a Vasicek-modell végzi, amely megragadja a pontszerű (point-in-time = PIT) és a cikluson átívelő (through-the-cycle = TTC) PD (probability of default = nemteljesítési valószínűség) közötti kapcsolatot.

A Vasicek-féle PD-transzformáció a kategóriák PIT PD-jének becslésére is használható. A szükséges paraméterek (például a korrelációs együttható és a makroállapot-paraméter) az OTP makromodelljéből származtathatók.
A csoportos céltartalékképzési módszertanban a hitelkockázat és a hitelkockázat változása a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével megfelelően megragadható. A portfóliószegmentálásnál a szegmensek meghatározása a céltartalék-számítás kulcsfontosságú eleme, és a portfólió átfogó ismeretét igényli. A szegmentáció várhatóan hónapról hónapra stabil marad. A szegmentálást minden egyes paraméterre külön-külön kell elvégezni, mivel minden esetben más-más tényezőknek lehet jelentősége.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Hitelezési veszteség [folytatás]

A csoportosan értékelt kitettségek egyéves és élettartamra vonatkozó nemteljesítési valószínűségének (PD) becslése tranzíciós mátrixok segítségével történik. Az eszközöket a főbb hitelkockázati jellemzők és a szerződéses kötelezettségek teljesítésére való képességük alapján hasonló hitelkockázatot képviselő csoportokba kell sorolni. A csoportszintű értékelési eljárás kötelező változói a fizetési késedelem, az ügylet/ügyfél minősítése, az átstrukturált jelző, a nemteljesítési státusz és a terméktípus. További szegmentálás célszerű abban az esetben, ha a nemteljesítés valószínűségében jelentős különbségek figyelhetők meg. A tranzíciós mátrixokat minden portfóliószegmensre külön-külön kell meghatározni. A csoportmodell a PD paraméterben kezeli a (default-ból való) gyógyulási rátát, ezért a számított valószínűségeket ezzel a rátával csökkenteni kell.

Az OTP Csoport két különböző módszert alkalmaz az LGD (loss given default = veszteség bedőlés esetén) paraméterek kiszámítására: Lakossági jelzáloghitelek és nem lakossági portfóliók (KKV és nagykereskedelem), amelyek jelentős mértékben jelzáloggal biztosítottak: módosított LGD módszertan, amely az eszközminőségi felülvizsgálaton (AQR) alapul - a behajtás elsődleges forrása maga a fedezet, de a készpénzbehajtást is figyelembe veszik. A számítás minden egyes kitettségre külön-külön történik a becsült paraméterek alapján (fő paraméterek: FSR - végrehajtás sikerességének aránya, SR - értékesítés aránya, TTS - értékesítésig eltelt idő, C - költségek, REC - készpénzes behajtás) és a biztosítékok (pl. ingatlan, garancia, kezesség, óvadék) tényleges értéke.

Fogyasztói hitelek és autófinanszírozás esetében: a korábbi behajtások alapján becsült, behajtáson alapuló LGD-módszertan. Az LGD-számítás nem azonosítható automatikusan a múltbeli tényleges adatokkal. Mindig elemezni kell az LGD-t befolyásoló tényezők elmozdulásának irányát és mértékét, figyelembe véve a makrogazdasági hatásokat is, azok várható alakulása mellett. Az LGD - a PD-hez hasonlóan - az üzleti ciklusoktól sem független, jellemzően a gazdasági visszaeséssel párhuzamosan növekszik

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre, valamint repókövetelésekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Csoport csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre.

Követő értékeléskor a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban a kockázati költség részeként az „Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszaírásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszaírásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amelyre korábban nem utalt semmilyen tényező, hogy a hitelkockázata jelentősen megnövekedett volna (1. szakaszban került besorolásra), a követő értékeléskor a 2. szakaszba vagy 3. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban 2. szakaszban vagy 3. szakaszban volt, a követő értékeléskor 1. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Csoport az IFRS 9 előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, a hitelnyújtási elkötelezettségeket és pénzügyi garanciális kötelezettségeket a következő három kategóriába sorolja:
- 1. szakasz: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta
- 2. szakasz: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
- 3. szakasz: nem teljesítő pénzügyi instrumentumok, melyek értékvesztetté váltak
- POCI: vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok

A vevőkövetelések esetében a Csoport az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:
- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt három év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a múltbeli veszteségek a jelenlegi körülményekre vonatkozó információk és a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó észszerű előrejelzések figyelembevételével kiigazításra kerülnek,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újraszámításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

A Csoport feltételezi, hogy egy pénzügyi instrumentum hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, ha a pénzügyi eszközről megállapították, hogy hitelkockázata alacsony a fordulónapon. Ez akkor fordulhat elő, ha a pénzügyi eszköz nemteljesítési kockázata alacsony, a hitelfelvevő képes rövid távon eleget tenni szerződéses fizetési kötelezettségeinek és a gazdasági és pénzügyi feltételek változása hosszú távon bekövetkező változásai nem feltétlenül csökkentik a hitelfelvevő azon képességét, hogy teljesítse szerződéses fizetési kötelezettségeit. A Csoport a szuverén kitettségeket alacsony hitelkockázatúnak tekinti.

Teljesítő (1. szakasz): olyan pénzügyi instrumentum, mely esetében az értékelési fordulónapon nem állnak fenn a 2. szakasz és 3. szakasz kategóriáknál meghatározott események, állapotok.

Egy adott ügyfél vagy hitel default-osnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:
- Az ügyfél 90 napot meghaladó jelentős késedelembe esik. Ezt súlyos kiváltó eseményként értékeljük.
- Fennáll annak észszerű valószínűsége, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni kötelezettségeit. Ezt a feltételt default valószínűségi kritérium alapján vizsgáljuk.

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) kitettségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek (azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak).

Az alábbi események bármelyikének teljesülése esetén az értékelési fordulónapon, anélkül, hogy a 3. szakasz kategóriánál meghatározott besorolási feltételek bármelyike teljesülne, a pénzügyi instrumentum hitelkockázata jelentősen megnövekszik, az instrumentum 2. szakasz kategóriába kerül:
- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default,
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoportszinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
  - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
  - a pénzügyi instrumentum aktív piacán a likviditás, illetve az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg,
  - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a default-nál jobb besorolású,
  - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené,
  - végelszámolás alatt álló ügyfelek.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

Nem teljesítő az a pénzügyi instrumentum és 3. szakasz kategóriába kerül, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll az értékelési fordulónapon:

- default (csoportszinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
  - szerződésszegés,
  - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
  - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
  - az adós ellen kényszertörlési eljárás indul,
  - a Bank által felmondott szerződés,
  - fraud esemény bekövetkezése,
  - a pénzügyi instrumentum aktív piacának megszűnése.

A Csoport 2. szakasz kategóriába sorolja át azokat a kitettségeket, amelyek nem minősülnek többé értékvesztettnek.

Az egyes szakaszokba sorolt ügyletek értékvesztés meghatározása során szakaszonként a következők szerint kell eljárni:

- 1. szakasz (teljesítő) ügylet esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- 2. szakasz (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- 3. szakasz (nem teljesítő) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi instrumentum várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash flow-hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi instrumentum várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi instrumentum várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetelek értékének figyelembevételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét és
- az észszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.7. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük repókötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és az értük kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat az effektív kamatszámítási módszer alapján egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.
Az ilyen értékpapír-kölcsönzési ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg illetve vezeti ki az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként, illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.8. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban

A Csoport akkor ellenőriz (kontrollál) egy gazdálkodó egységet, ha jogosult az adott gazdálkodó tevékenységeinek pozitív hozamaira, illetve viseli a negatív hozam következményeit, valamint képes is döntéseivel befolyásolni e változó hozamok mértékét.
A Csoport elsődlegesen a következő tényezőket mérlegeli, amikor meghatározza az ellenőrzés (kontroll) létezését:
- a gazdálkodó egység döntéshozatali folyamatának vizsgálata
- az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság, a Közgyűlés társasági szerződésen alapuló hatalma
- elsőbbségi szavazati jogokkal rendelkező részesedések létezése.

Ha a kontroll megléte nem határozható meg egyértelműen, akkor azt feltételezi a Csoport, hogy az ellenőrzés nem létezik.
A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett.
A Csoport jelentősnek tekinti az összes hitelintézeti leányvállalatot, illetve a mérlegfőösszeg tekintetében nagyobb leányvállalatokat. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Azon vállalkozások, amelyekben a Banknak meghatározó részesedése van, tőkemódszerrel kerültek bevonásra. A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem a tőkemódszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek. Ha a Csoportnak egy társult vállalkozásban közvetve olyan vállalkozáson keresztül van részesedése, amely kockázati tőkealap, a Csoport döntése alapján ezeket a társult vállalkozásban lévő részesedéseket az IFRS 9-nek megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

A tőkemódszer alapján a befektetések kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken szerepelnek, majd a könyv szerinti érték a későbbiekben módosításra kerül:
- a Csoport részesedésével a befektetést befogadó akvizíció óta keletkezett nyereségéből vagy veszteségéből, ami a Csoport eredménykimutatásában jelenik meg, és
- a befektetést befogadótól kapott felosztásokkal, melyek a befektetés könyv szerinti értékét csökkentik.

A Csoport a befektetést befogadó nyereségéből vagy veszteségéből való részesedése vagy más változás a befektetést befogadó tőkéjében Csoportra jutó része az arányos tulajdoni érdekeltsége alapján kerül meghatározásra. A Csoport a befektetést befogadó nyereségéből vagy veszteségéből való részesedése a Csoport által tulajdonolt tőkeérdekeltség százalékos arányának megfelelően kerül meghatározásra.

A társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség az egyes befektetések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és immateriális javak értékelése beszerzési értéken történik, ez kerül csökkentésre az értékcsökkenési leírással és az értékvesztéssel.
A saját előállítású immateriális javakat a Csoport az aktivált fejlesztési költségek kivételével nem aktiválja, a kapcsolódó ráfordítások a felmerülésük időszakában kerülnek elszámolásra költségként. A fejlesztési költségeket csak akkor aktiválja, ha az eszköz műszaki és kereskedelmi megvalósíthatósága egyértelműen bizonyított, a Csoportnak megvan a szándéka és képessége az immateriális eszköz befejezésére és felhasználására vagy eladására, és be tudja bizonyítani, hogy az eszköz a jövőben hogyan fog gazdasági hasznokat keletkeztetni. Az ilyen típusú eszközök amortizációja akkor kezdődik, amikor a fejlesztés befejeződött és az eszköz használhatóvá válik. A fejlesztés időtartama alatt az eszközt értékvesztés szempontjából évente tesztelik.
A Csoport a saját előállítású immateriális javak közé elsősorban saját fejlesztésű szoftvereket sorol.

A tárgyi eszközök és immateriális javak maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét a hasznos élettartamra kell felosztani és leírni.
Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt általában lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

	Éves kulcsok (százalék)	Hasznos élettartam (év)
Immateriális javak		
Szoftverek	8,3% – 100,0%	1 – 12
Vagyoni értékű jogok	14,3% – 100,0%	1 – 7
Ingatlanok	1,0% – 33,3%	3 – 100
Gépek és irodai berendezések	2,0% – 100,0%	1 – 50
Járművek	2,9% – 50,0%	2 – 34

A Csoport a tárgyi eszközökre és immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést.

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül.
Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik.
Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

A Csoport köthet olyan szerződéseket, amelyek tárgyi eszközök, illetve immateriális javak megvásárlására vonatkoznak, és a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül megállapításra. A szerződések aláírásával a Csoportnak a jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.
Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötésére kerülhet sor, amelynek célja egyrészről a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészről a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása. Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek.

2.10. Készletek

A készletek a bekerülési érték és nettó realizálható érték közül az alacsonyabbikon kerülnek megjelenítésre. A készletek bekerülési értékének tartalmaznia kell valamennyi beszerzési költséget, átalakítási költséget és minden más költséget, amely annak érdekében merült fel, hogy a készletek jelenlegi helyükre és állapotukba kerüljenek.
A Csoport általánosságban FIFO módszert (elsőként be, elsőként ki) használ a készletek értékeléséhez.
A készletek kikerülnek a Csoport könyveiből, amikor eladják őket, használhatatlanná válnak vagy megsemmisülnek. Amikor a készletek eladásra kerülnek, akkor ezen készletek könyv szerinti értéke ráfordításként jelenik meg abban a periódusban, amikor a hozzá kapcsolódó bevétel megjelenítésre kerül.
A követelés fejében átvett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre. A Csoport a követelés fejében átvett eszközöket értékesíti, és nem használja fel a tevékenységeiben.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.11. Állami támogatások és állami közreműködés

A Csoport csak akkor jeleníti meg az állami támogatást, ha észszerű bizonyosság áll rendelkezésre, hogy teljesíteni fogja a hozzá kapcsolódó feltételeket, és hogy a támogatást meg fogja kapni.
A Csoport az eszközökhöz kapcsolódó támogatásokat a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában halasztott bevételként mutatja be, amelyet szisztematikusan az eszköz hasznos élettartama alatt számol el az eredményben.
A költségtételhez kapcsolódó támogatások egyéb működési bevételként kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor a kapcsolódó költségeket elszámolták.

2.12. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek az alábbi sorokon kerülnek bemutatásra a konszolidált pénzügyi kimutatásokban:
- Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Repókötelezettségek
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek
- Ügyfelek betétei
- Kibocsátott értékpapírok
- Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Egyéb pénzügyi kötelezettségek

A Csoport a kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi kötelezettségeket annak valós értékén értékeli növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi kötelezettség nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi kötelezettség megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdoníthatók.

A pénzügyi kötelezettségek kezdeti valós értéke általában megegyezik az ügyleti árral. Ha azonban az összegek nem egyenlőek, el kell számolni a kezdeti valósérték-különbözetet.
Ha a pénzügyi kötelezettség valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbözetet a konszolidált eredménykimutatásban jeleníti meg.
Amikor a pénzügyi kötelezettség valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözete elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetőkké válnak.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek, vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt származékos pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport bemutatja a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

A Csoport néhány pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg. Ez a besorolás megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, mely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik („számviteli meg nem felelés”). Ezen kötelezettségek valós értékének változásai az eredményben kerülnek elszámolásra, kivéve a hitelkockázatnak tulajdonítható valósérték-változásokat, amelyek az egyéb átfogó eredményben kerülnek kimutatásra.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben effektív kamatláb módszert használva. Bizonyos esetekben a Csoport a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbözete az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.13. Lízing

A Csoport mint lízingbeadó

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbevevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra. A lízingek minősítése a kötési napon történik, újraértékelésére csak lízingmódosítás esetén kerül sor.

Pénzügyi lízingek

A lízingbeadónak a kezdőnapon a pénzügyi lízing keretében tartott eszközöket a konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásából ki kell vezetnie és követelésként kell felvennie őket a nettó lízingbefektetéssel azonos összegben. A lízingbeadónak a nettó lízingbefektetés értékeléséhez a lízing implicit kamatlábát kell használnia. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat.
A Csoport lízingbeadóként a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt jeleníti meg oly módon, hogy az a Csoport nettó lízingbefektetése tekintetében állandó időszaki megtérülési rátát eredményezzen. A Csoport az időszakhoz tartozó lízingdíjakat a bruttó lízingbefektetéssel szemben számolja el, csökkentve ezáltal mind a tőke összegét, mind pedig a meg nem szolgált pénzügyi bevételt.
A Csoport a nettó lízingbefektetésre az IFRS 9 standard kivezetésre és értékvesztésre vonatkozó követelményeit alkalmazza (bővebb információ a 2.6. sz. jegyzetben).

Operatív lízingek

A Csoport lízingbeadóként az operatív lízingből származó lízingdíjakat lineáris módszerrel vagy más szisztematikus módszerrel jeleníti meg. A lízingbevétel megszolgálásakor felmerült, az értékcsökkenési leírást is magukban foglaló költségeket ráfordításként jeleníti meg.
Az operatív lízingek megszerzésével kapcsolatban felmerült kezdeti közvetlen költségeket hozzáadja a mögöttes eszköz könyv szerinti értékéhez, és azokat a lízingbevétellel azonos alapon a lízing futamideje alatt ráfordításként jeleníti meg.
Az értékcsökkenthető, operatív lízing keretében tartott mögöttes eszközökre vonatkozó értékcsökkentési politika összhangban van a Csoport hasonló eszközökre alkalmazott szokásos értékcsökkentési politikájával. A Csoport az operatív lízing módosítását a módosítás hatálybalépésének napjától új lízingként számolja el, és az eredeti lízinghez kötődő előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjakat az új lízing lízingdíjainak részeként veszi figyelembe.

A Csoport mint lízingbevevő

A lízingbevevő a lízing kezdőnapján egy használatijog-eszközt és egy lízingkötelezettséget jelenít meg. Kivételek a fenti szabály alól a rövid futamidejű lízingek és az olyan lízingek, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű (5.000 USD alatti), ezen lízingekhez kapcsolódó lízingdíjat ráfordításként számolja el a Csoport a lízingfutamidő alatt lineáris vagy más szisztematikus módszerrel, ha az jobban tükrözi hasznainak eloszlását.

Halasztott adó kezelése, ha a Csoport lízingbevevő: a lízing kezdetekor a lízingeszköz és -kötelezettség megegyezik, nincs adóalap, így nincs átmeneti különbözet. Ezt követően, mivel a használatijog-eszköz értékcsökkenése kezdetben meghaladja a kötelezettség csökkenési ütemét, levonható átmeneti különbözet, nettó kötelezettség keletkezik, amire halasztott adókövetelést kell elszámolni, ha megtérül. Feltételezve, hogy a lízingkötelezettség nincs előre kifizetve, a teljes diszkontált pénzkiáramlásnak meg kell egyeznie az adóalapból levonható bérleti díj teljes összegével.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.13. Lízing [folytatás]

A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Használatijog-eszköz

A használatijog-eszközök a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban a többi eszköztől elkülönítve kerülnek bemutatásra. Kezdetben bekerülési értéken kerülnek értékelésre, később pedig a bekerülésiérték-modellt alkalmazza a Csoport, és értékcsökkenésüket a kezdőnaptól a használatijog-eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig számolja el lineáris módszerrel. Ha a lízing keretében a mögöttes eszköz tulajdonjoga a lízingfutamidő végén a Csoportra száll, vagy ha a használatijog-eszköz bekerülési értéke azt tükrözi, hogy a Csoport le fogja hívni a vételi opciót, akkor a használatijog-eszköz értékcsökkenése a kezdőnaptól a mögöttes eszköz hasznos élettartamának végéig kerül elszámolásra.

Lízingkötelezettség

A lízingkötelezettség értéke a kezdőnapon a kezdőnapig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértéke a lízing belső kamatlábával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a Csoport járulékos lízingbevevői kamatlábával diszkontálva. Azok a változó lízingdíjak, amelyek nem valamely indextől vagy rátától függenek, hanem pl. árbevételtől vagy használattól, költségként kerülnek elszámolásra. A Csoport mindig elkülöníti a lízingszerződések nem lízing összetevőjét és költségként számolja el azokat. A lízingdíj-fizetések a lízingkötelezettség értékelésekor az általános forgalmi adó nélkül kerülnek figyelembevételre. A le nem vonható ÁFA egyéb ráfordításként van elszámolva.

A lízingkötelezettséget a Csoport újra meghatározza a lízingkötelezettség újraértékelése vagy lízingmódosítás esetén.

2.14. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják.
A Csoport közzé teszi a befektetési célú ingatlanok valós értékét a 14. sz. jegyzetben, mely főként külső szakértők által került megállapításra.

2.15. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

2.16. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.
A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.17. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

A megszűnt tevékenység a gazdálkodó egység olyan része, amelyet elidegenítettek vagy értékesítésre tartottá minősítettek. A továbbiakban az értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökre, az elidegenítési csoportokra és a megszűnt tevékenységekre mint IFRS 5 szerinti eszközökre hivatkozunk.
A Csoport akkor minősít egy eszközt IFRS 5 szerintinek, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen egy értékesítési ügylet, nem pedig a folyamatos használat során térül meg. A Csoport egy, a használatból átmenetileg kivont IFRS 5 szerinti eszközt nem számol el úgy, mintha azt már kimerítette volna.
A Csoport az IFRS 5 szerinti eszközt annak könyv szerinti értéke és az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke közül az alacsonyabbikon értékeli. Amikor az értékesítés várhatóan egy éven túl történik, a Csoport az értékesítés költségeit azok jelenértékén értékeli.

Az értékesítés költségeinek jelenértékében bekövetkező bármilyen, az idő múlásával beálló növekedést az eredményben kell bemutatni. Az eszköz IFRS 5 szerintinek minősítését közvetlenül megelőzően az eszköz könyv szerinti értékét (vagy a csoportba tartozó valamennyi eszközt és kötelezettséget) a vonatkozó IFRS-ek szerint kell értékelni.

A Csoport nem számol el értékcsökkenést (amortizációt) egy IFRS 5 szerinti eszközre, amíg az IFRS 5 szerintinek minősül, vagy ameddig az egy értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozik. Az IFRS 5 szerinti eszközökhöz kapcsolódó kötelezettségekre vonatkozó kamat- és egyéb ráfordításokat továbbra is el kell számolni.

Amennyiben a Csoport az eszközt IFRS 5 szerintinek minősítette, de az erre vonatkozó feltételek már nem teljesülnek, a Csoportnak az eszköz IFRS 5 szerintinek való minősítését meg kell szüntetnie. A Csoportnak azt az eszközt, amely már nem minősül IFRS 5 szerintinek, az alábbiak közül az alacsonyabb összegen kell értékelnie:
- az eszköz IFRS 5 szerintivé minősítését megelőző könyv szerinti értéke, módosítva az értékcsökkenéssel, amortizációval vagy átértékelésekkel, amelyeket megjelenítettek volna, ha az eszközt nem minősítették volna IFRS 5 szerintinek, és
- az eszköz megtérülő értéke az el nem adásra vonatkozó későbbi döntés meghozatalának időpontjában.

A Csoport az IFRS 5 szerinti eszközöket a többi eszköztől elkülönítetten mutatja be a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában. Az IFRS 5 szerinti eszközökhöz tartozó kötelezettségeket a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a többi kötelezettségtől elkülönítve mutatja be. Ezen eszközöket és kötelezettségeket nem lehet egymással szemben beszámítani, és nettó összegként bemutatni. Az értékesítésre tartottnak minősített eszközök és kötelezettségek és megszűnt tevékenységek főbb csoportjait a kiegészítő mellékletben elkülönülten kerülnek közzétételre.
A Csoport az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (vagy elidegenítési csoportra) vonatkozó, közvetlenül az egyéb átfogó eredményben elszámolt halmozott bevételek vagy ráfordítások összegét elkülönülten mutatja be. A megszűnt tevékenységből származó eredmények a konszolidált eredménykimutatásban elkülönülten a nettó eredmény megszűnt tevékenységből soron jelennek meg.

2.18. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra, arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak.
A Csoport az 1-es és 2-es szakaszba sorolt kitettségek esetén az effektív kamatelszámolást a pénzügyi instrumentum bruttó könyv szerinti értéke alapján határozza meg. A 3-as szakaszba sorolt és a POCI kitettségek esetében a kamatbevétel elszámolása a pénzügyi instrumentum nettó könyv szerinti értéke alapján történik effektív kamatlábmódszer ill. hitelkorrigált effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatbevétele a szerződésben rögzített kamat alapján kerül kiszámításra és a „Kamatbevételhez hasonló bevételek” soron van kimutatva.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.18. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások [folytatás]

A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek, valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések és repókövetelések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repókötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.19. Bevételek elszámolása

A Csoport a következő főbb forrásokból számol el bevételt:
- pénzügyi szolgáltatásokból származó díj- és jutalékbevételek
- vevőktől származó egyéb bevételek.

2.19.1. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 32. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

A Csoport az ügyfeleinek nyújtott pénzügyi szolgáltatások széles skálájából származó díj- és jutalékbevételekre tesz szert. A díj- és jutalékbevételeket olyan összegben számolják el, amely tükrözi azt az ellenértéket, amelyre a Csoport a szolgáltatásnyújtásért cserébe várhatóan jogosult lesz. A teljesítési kötelezettségeket, valamint azok teljesítésének időzítését a szerződés kezdetekor azonosítják és határozzák meg. Amikor a Csoport szolgáltatást nyújt ügyfeleinek, az ellenértéket kiszámlázza, és általában azonnal esedékes, mivel a Csoport jellemzően ellenőrzi a szolgáltatásokat, mielőtt azokat átadja az ügyfélnek.

A Csoport deviza/valutakereskedési szolgáltatást nyújt az ügyfeleinek, az ezen elért marzseredmény a Díjak, jutalékok nettó eredménye soron kerül bemutatásra a konszolidált eredménykimutatásban.

Az idővel kielégített teljesítési kötelmek közé tartoznak a vagyonkezelési, betétkezelési és számlavezetési szolgáltatások, ahol az ügyfél a Csoport teljesítésével egyidejűleg megkapja és elfogyasztja a Csoport általi teljesítésből származó hasznokat.

A Csoport azon szolgáltatásokból származó díj- és jutalékbevételei, amelyek esetében a teljesítési kötelmek idővel kerülnek kielégítésre:

Betéti és számlavezetési díjak, valamint készpénzfelvétellel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek

A Csoport számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla-tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás díja, állandó jellegű megbízási díjak stb.), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (például sms-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (például: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja stb.). Azon díjak esetében, amelyeknél a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számla-csomagonként és ügyfél-kategóriánként eltérőek lehetnek. A tranzakció alapú díjak kapcsán a Csoport a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakcióalapú díjak esetében (például: sms-díj) a díj elszámolása havonta történik utólag. Az eseti díjak kapcsán a Csoport a díjakat alapvetően a szolgáltatás ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy százalékos mértékben meghatározott díjak. A díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.19. Bevételek elszámolása [folytatás]

2.19.1. Díjak és jutalékok [folytatás]

Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek

A Csoport többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra. A díjak közül az éves kártyadíj előre kerül felszámításra az ügyfelek használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártyadíj mértéke függ a kártya típusától. A tranzakcióalapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel vagy -befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj stb.) a díjak elszámolására vagy a tranzakciót követően azonnal, vagy utólag havonta kerül sor. Mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra fix minimum összeggel. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártyazárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra, jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttekor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek

A Csoport értékpapírszámla-vezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra. Az értékpapírszámla-vezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke százalékban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán adott időszakban kezelt értékpapír-állományok. Az értékpapír-számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük százalékban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg. Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámolásra kerül.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek. A tranzakcióalapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra.

Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek

A Csoport által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfóliókezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók piaci értéke és a portfóliókezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján történik.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta (befektetési alapok) illetve félévente (kockázati tőkealapok) kerülnek elszámolásra.

Biztosítási díjbevételek

Csoport többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra százalékos mértékben.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.

Egyéb díjbevételek

Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Csoport eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (például: széfbérlet, különeljárási díj, fiókbérlet díja, okiratmásolás díja stb.). Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás teljesülését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.
A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta, az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal kerülnek elszámolásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.19. Bevételek elszámolása [folytatás]

2.19.2. Vevőktől származó egyéb bevételek

A vevőktől származó egyéb bevételek a következőket tartalmazzák:
- mezőgazdasági termékek értékesítésének bevétele,
- turisztikai tevékenység eredménye,
- ingatlanokkal kapcsolatos tranzakciókból származó nyereség,
- bérleti díjbevétel,
- számítógépes programozásból származó bevétel.

A bevételek értékelése azon ellenérték alapján történik, amelyre a Csoport a vevőkkel kötött szerződés alapján várhatóan jogosult lesz, és nem tartalmazza a harmadik felek nevében beszedett összeget. A Csoport akkor számol el bevételt, amikor a termék vagy szolgáltatás feletti ellenőrzést átadja a vevőknek. A Csoport általában arra a következtetésre jutott, hogy ő a főkötelezett a bevételi megállapodásokban, mivel jellemzően ellenőrzést gyakorol az áru vagy szolgáltatás felett azok vevőnek való átadása előtt.

A Csoport egyéb vevőktől származó bevételeit jellemzően abban az időpontban számolja el, amikor az áruk vagy szolgáltatások feletti ellenőrzés átkerül a vevőhöz. Ez alól kivételt képeznek a vevőknek nyújtott azon szolgáltatások bevételei – például a bérleti díjbevétel –, amikor a vevő egyidejűleg kapja és fogyasztja a hasznokat, ahogy a Csoport teljesíti azokat.

A Csoport mérlegeli, hogy a szerződésben vannak-e olyan egyéb ígéretek, amelyek elkülönült teljesítési kötelemnek minősülnek, és amelyekhez az ügyleti ár egy részét hozzá kell rendelni. Az ügyleti ár meghatározásakor a Csoport figyelembe veszi a változó ellenérték hatásait, a jelentős finanszírozási komponens meglétét, valamint a vevőnek fizetendő ellenértéket, ha van ilyen.

2.20. Társult vállalkozásoktól származó eredmény

A társult vállalkozásoktól származó eredmény egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Csoport birtokol. A Csoport a társult vállalkozásoktól származó eredményt akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.21. Nyereségadó

A Csoport a társasági nyereségadót tekinti IAS 12 szerinti tényleges adónak. Magyarországon a helyi iparűzési adót és az innovációs járulékot is nyereségadónak tekinti.
Az évente fizetendő társasági nyereségadó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.
A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A tényleges adókövetelés vagy tényleges adókötelezettség a társasági nyereségadóhoz és az innovációs járulékhoz kapcsolódóan külön-külön kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában.

A Második Pillér (Pillar II) – Globális adóalap-erózió elleni modellszabályok ("Globe"), globális minimumadó – legalább 15%-os minimális tényleges adókulcsot vezet be, amelyet egy meghatározott szabályrendszer alapján számítanak ki. A Második Pillérre vonatkozó jogszabályokat a Csoport által működtetett egyes joghatóságokban már hatályba léptették vagy lényegében hatályba léptették. A jogszabály a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő pénzügyi évében lép hatályba, a 2023-as évben a Második Pillér szabályaiból nem származik jövedelemadó-ráfordítás. A Csoport ezt a kiegészítő adót IAS 12 szerinti jövedelemadónak tekinti.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.21. Nyereségadó [folytatás]

A Csoport a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekből, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekből származik, amennyiben valószínű, hogy:
- az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul, és
- elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Csoport mérlegeli az IAS 12 szerinti adóköteles átmeneti különbözetek rendelkezésre állását és az egyéb jövőbeni adóköteles nyereségek valószínűségét annak meghatározásához, hogy lesz-e jövőbeni adóköteles nyereség.
A Csoport halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekkel, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekkel kapcsolatos, kivéve, ha mindkét következő feltétel teljesül:
- a Csoport ellenőrizni tudja az átmeneti különbözet felhasználásának ütemezését, és
- valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben nem fordul vissza.

A Csoport csak akkor számítja be halasztott adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:
- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhoz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
  - ugyanarra az adóalanyra, vagy
  - olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adóköveteléseiket és adókötelezettségeiket.

2.22. Bankadó

A Bank és néhány leányvállalata a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett Magyarországon. Mivel a bankadó alapja a Bank, illetve az adott entitások egyedi pénzügyi kimutatásainak korrigált mérlegfőösszege az adóévet megelőző második adóévben, nem pedig a tárgyévi adóköteles nyereség, emiatt a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak. A magyar kormány a 2022. június 4-én kihirdetett 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as évek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit-adó kivetéséről döntött. 2022-ben ennek alapja a helyi adókról szóló törvény szerinti, 2021-es éves beszámoló alapján meghatározott nettó árbevétel, az adó kulcsa pedig 10%. Ezek az adók az IFRS szabályok alapján nem minősülnek jövedelemadónak.

2.23. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal kapcsolatos szerződéseket is köt, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos tranzakciók. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.
A függő kötelezettségek esetében, a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot az IAS 37 standarddal összhangban, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető. Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.6. számú jegyzetet). A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződést a Csoport a következők közül a magasabb értéken értékeli: az elszámolt veszteség összege vagy a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve az IFRS 15 elveivel összhangban megjelenített jövedelem halmozott összegével.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.24. Részvényalapú kifizetés

A Csoport alkalmazza az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard előírásait.
A Csoport részvényben teljesített részvényalapú kifizetéseket nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Csoport által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni. A konszolidált eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni időarányosan az értékelt üzleti év során.
A valós érték számításához a Csoport binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Menedzsment legjobb megítélése szerint.

2.25. Munkavállalói juttatások

A Csoport alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Ezeket a juttatásokat a konszolidált pénzügyi kimutatásokban diszkontálatlan ráfordításként és kötelezettségként jelenítik meg. A kötelezettségeket rendszeresen újraértékelik, és az ebből származó nyereség vagy veszteség elszámolásra kerül a konszolidált egyéb átfogó eredményben.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. Ezek a bérek, fizetések, prémiumok, fizetett éves szabadság és fizetett betegszabadság, valamint egyéb ingyenes szolgáltatások (egészségügyi ellátás, jutalomszabadság). A rövid távú munkavállalói juttatásokat a Csoport várhatóan 12 hónapon belül kifizeti.
A hosszú távú munkavállalói juttatás leginkább a jubileumi jutalom.

A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszaki szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

A végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt.
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

2.26. Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek

A Csoport csak akkor jelenít meg egy biológiai eszközt vagy mezőgazdasági terméket IAS 41 alapján, ha múltbeli események következtében ellenőrzi az eszközt, valószínű, hogy az eszközzel összefüggésben jövőbeni gazdasági hasznok fognak befolyni, és az eszköz valós értéke vagy bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.
A biológiai eszközt a kezdeti megjelenítéskor és minden mérlegfordulónapon annak az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékén értékeli a Csoport, kivéve, amikor a valós érték nem mérhető megbízhatóan. A mezőgazdasági terméket a Csoport a betakarítás időpontjában az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékén értékeli.
A biológiai eszköznek az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értéken történő kezdeti megjelenítésekor keletkező, és a biológiai eszköz eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékének változásából származó nyereséget vagy veszteséget annak az időszaknak az eredménye tartalmazza egyéb működési bevételként, amelyben felmerül.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.27. Konszolidált cash flow-kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a finanszírozási tevékenységből származó pénzforgalmakat a Csoport a konszolidált cash flow-kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Csoport a következő esetekben alkalmazza:
- amikor a pénzforgalmak inkább az ügyfél tevékenységét tükrözik, nem pedig a Csoportét, és
- azon tételek esetében, ahol a forgalom gyors, az összegek nagyok és a lejáratok rövidek.

A konszolidált cash flow-kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A Csoport ezen a mérlegsoron mutatja ki a forint- és valutapénztárak egyenlegeit, a központi bankoknál és más bankoknál fennálló látra szóló betétek állományát, valamint pénzforgalmi számlák egyenlegeit.
A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon a soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége a működési cash flow-ban kerül bemutatásra elkülönülten.

2.28. Szegmensinformációk

Az IFRS 8 Működési szegmens megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.
A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.
A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következőek: OTP Core Magyarország, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Bulgária, Horvátország, Szlovénia, Románia, Szerbia, Ukrajna, Oroszország, Montenegró, Albánia, Moldova, Üzbegisztán. A romániai szegmens 2023-tól megszűnt tevékenységnek minősül, de a menedzsment riporttal összhangban továbbra is szerepel a szegmensjelentésben elkülönült szegmensként. A 2024-es táblázatokban a romániai szegmens adatai a 2024. júliusi értékesítésig keletkezett bevételeket és ráfordításokat tartalmazzák.

2.29. Összehasonlító adatok

Ezek a konszolidált pénzügyi kimutatások minden tekintetben ugyanazokkal a számviteli politikákkal összhangban készülnek, mint az Európai Unió által is befogadott IFRS-ek szerint elkészített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2023. december 31-én véget ért évről. A menedzsment riporttal összhangban azonban két változás történt az előző évhez képest. Egyrészt a hitelek csoportosítása változott a 37.1.1. számú jegyzetben, ahol az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kerülnek bemutatásra szakaszok szerinti bontásban. 2024 negyedik negyedévétől a gépjármű- és önkormányzati hitelek nincsenek külön bemutatva, az önkormányzati hitelek a közép- és nagyvállalati, míg a gépjárműhitelek a fogyasztási, mikro- és kisvállalkozói vagy közép- és nagyvállalati hitelek között szerepelnek a ügyfélszegmens alapján. A másik változás a szegmensek szerinti jelentés korrekciós tételeit érinti. További részletekért lásd a 49. sz. jegyzetet. Az összehasonlíthatóság érdekében ezek a jelentések az új módszertan szerint kerültek bemutatásra jelen konszolidált pénzügyi kimutatásokban a megelőző 2023-as évre is.
A 22., 24. és 31. sz. jegyzetek az előző évihez képest módosításra kerültek annak érdekében, hogy a jelentős tételeket átláthatóbban mutassák be. A módosítások lényege a lábjegyzetben olvasható. A 15. sz. jegyzet tekintetében a 48.3. sz. makró fedezeti ügyletekkel kapcsolatos közzétételek jelzik a változásokat.
A 43. sz. jegyzetben a társult vállalkozások listáját tartalmazó táblázat változott az áttekinthetőség érdekében úgy, hogy összevonásra kerültek a kockázati tőkealapokon keresztül tulajdonolt társult vállalkozások, mivel azok nem jelentősek. Az előző évi összehasonlító táblázat is ennek megfelelően módosult.

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR

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

3.1. Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelőségre. Az értékvesztés-módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra (további részletekért lásd a 37.1. jegyzetet).

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.
Az IFRS 13 „Valós értéken történő értékelés” standard létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A Csoport minden beszámolási időszakban eszközönként értékeli a szintbesorolást, és szükség esetén átsorolja az instrumentumokat a beszámolási időszak eleji tények alapján. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbe menne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék értékelése és elszámolása az IFRS 9 standard előírásai szerint történik. Ezekre az instrumentumokra a céltartalékot a hitelkonverziós faktor alapján képzik, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.
Az egyéb céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések” standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett. A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd a 24. sz. jegyzet.)
Az egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.
Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelem összegére megbízható becslés készíthető.

3.4. Goodwill értékvesztése

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy – ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak – annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 „Eszközök értékvesztése” standard alapján.
A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash flow-alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés-teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow-modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill-értékvesztés számításánál figyelembe veszik a várakozások összegbeni vagy időbeni esetleges változását, a pénz időértékét az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezőket.

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR [folytatás]

3.5 Függő ellenérték

Függő ellenérték általában akkor keletkezik, ha a felvásárló vállalja, hogy a felvásárolt üzletág korábbi tulajdonosainak az akvizíció időpontját követően további ellenértéket ad át, ha bizonyos meghatározott események bekövetkeznek, vagy bizonyos feltételek a jövőben teljesülnek.
Ezek a jövőbeni kifizetések történhetnek pénzeszközben vagy egyéb eszközökben, és meghatározott események bekövetkezésétől függhetnek, és/vagy egy meghatározott időszak jövőbeli pénzügyi teljesítményéhez kapcsolódhatnak.
A függő ellenérték valós értékének egyes változásai olyan további információkból adódhatnak, amelyekhez a felvásárló az akvizíció időpontja után jutott hozzá az akvizíció időpontjában fennálló tényekről és körülményekről. Az ilyen változások az értékelési időszaki módosítások, és a goodwill-ra/negatív goodwill-ra hatással vannak. Az akvizíció időpontját követő eseményekből eredő változások nem minősülnek értékelési időszaki módosításnak. A függő ellenértékeket az akvizíció időpontjában kell a konszolidált pénzügyi kimutatásban valós értéken elszámolni.
A Csoport eddig a függő ellenértékeket pénzeszközben rendezte. A valós érték becslését a „Beolvadás és akvizíció” csoport végzi az adásvételi szerződés és egyéb rendelkezésre álló információk alapján.

Az Ipoteka Bank felvásárlásához kapcsolódó függő ellenérték tekintetében az OTP két vételárrészletet tartalmazó szerződést kötött: először a részvények 73,71%-ára 2023-ban (2023 decemberében a tőkeemelést követően 79,58%-ra emelkedett), majd 3 évvel később a részvények 24,57%-ára (2023 decemberében a tőkeemelést követően 19,16%-ra csökkent). A részvények 24,57%-ának ára változó, de egy előre meghatározott tartományon belül, és csak olyan tényezőkkel módosítható, amelyek nem állnak közvetlen kapcsolatban az Ipoteka Bank nyereségével. A második részvénycsomag megvásárlását a felek az adásvételi szerződés megkötése óta nem tudják elkerülni. Figyelembe véve az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériuma által meghatározott időszakra visszatartott részvények elemeit, a visszatartott részvénycsomag pénzügyi kötelezettségként van kezelve.
Az elszámolt kötelezettség tartalmazza a második vételár korrekciójának becsült összegét, és nem tartalmazza a kártérítésnek minősülő elemeket. A kártalanítással kapcsolatos várható pénzbeáramlást kártalanítási eszközként jelenítik meg (az alapul szolgáló eszközök értékelésével összhangban értékelve).

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon

2024-ben folytatódott az infláció csökkenése a fejlett gazdaságokban, így a Fed és az EKB is elindította a kamatcsökkentési ciklusát. Az amerikai elnökválasztás és az azt megelőző várakozások gyökeres fordulatot hoztak a kötvénypiacokon és a kamatvárakozásokban, ahogy egyre valószínűbbé vált Donald Trump győzelme, akinek programja több, erősen inflatorikus elemet is tartalmazott. Szeptember közepén megindult a hozamemelkedés a tavasz óta tartó lecsorgás után, és gyengülni kezdtek a kamatcsökkentési várakozások. Az Egyesült Államokban erős maradt a növekedés, de az eurózóna továbbra sem tudott igazán kikászálódni a gödörből, ahová az energiaválság és az orosz-ukrán háború miatti inflációs sokk taszította. A munkaerőpiac azonban eközben is feszes maradt az Atlanti-óceán mindkét partján, alacsony munkanélküliségi rátával, és erős bérdinamikával.

Az év végéhez közeledve egyértelművé vált, hogy az Egyesült Államokban töretlen a növekedés, a fogyasztási kiadások és a magánberuházások ren0dületlenül húzzák a gazdaságot, így az év elején várt 1-1,5%-ot jócskán meghaladva, 2,8%-kal bővült az amerikai gazdaság. A munkaerő-piaci kondíciók is kedvezőbbek voltak a várakozásoknál: kisebb, átmeneti tényezőknek tulajdonítható megingásoktól eltekintve erős maradt a foglalkoztatás bővülése, alacsony maradt a munkanélküliségi ráta, és 4% volt a bérdinamika. A dezinfláció ősszel megakadt, a maginflációs mutatók továbbra is 3-3,5% körüli mögöttes árdinamikát tükröznek, messze meghaladva az inflációs célt. A Fed ugyanakkor a várakozásoknak megfelelően 100 bázisponttal, 4,25–4,5%-ra csökkentette az alapkamatot az év végére.

Az eurózónában is a fogyasztás vezérelte a kilábalást, de a fellendülés üteme messze elmaradt a tengerentúlitól, és nem volt övezet-szerte egyenletes. A legjobb teljesítményt a turizmus-vezérelt déli tagállomok nyújtják, míg az ipar-túlsúlyos gazdaságok nehezen állnak fel az energiaválság okozta pofon után. Politikai krízisek is nehezítik a fellendülést: Németországban és Franciaországban is kormányválság van. Az infláció az ősz folyamán átmenetileg a cél alá süllyedt, de az élelmiszer- és energiaár-esés kifutásával október óta ismét gyorsul. Ennek ellenére az EKB folytatta a kamatcsökkentési ciklust, így 2024 végére 3%-ra csökkent az effektív kamat, ami az év egészét tekintve 100 bázispontnyi vágást jelent.

A magyar gazdaságban 2024-ben elindult ugyan a kilábalás a régió többi országáénál hosszabb és mélyebb 2023-as recesszió után, de ez az európaihoz hasonlóan féloldalasnak és törékenynek bizonyult; végül 2024 egészében 0,5%-os volt a gazdasági növekedés. Az emelkedő reálbérek miatt a fogyasztás növekedése fokozatosan megindult – 2024 egészében 4% körüli mértékben tudott emelkedni – és az év második felében az óvatossági megtakarítások is oldódni látszódtak. A bővülő fogyasztás ellenére a magas autóipari kitettség, a felélt gazdaságpolitikai mozgástér, a csökkenő export és a több mint 10%-kal zuhanó beruházások miatt a második és a harmadik negyedévben technikai recesszióba került a gazdaság, azonban a negyedik negyedévben ismét újraindult a növekedés. A nettó export növekedési hozzájárulása ugyan pozitív volt, de ez nem az erős exportteljesítménynek, hanem annak volt köszönhető, hogy az import nagyobb mértékben esett az exportnál. A kormányzat gazdaságélénkítő intézkedései miatt a lakáspiac a lakossági hitelkereslettel együtt élénkült, a vállalati hitelpiac azonban csak nagyon visszafogott mértékben nőtt. A munkaerőpiac feszessége egyértelműen csökkent, a foglalkoztatottak száma az év második felében enyhén visszaesett, és az év folyamán a munkanélküliségi ráta is emelkedett.

Az infláció Magyarországon is mérséklődött, és szeptemberben átmenetileg elérte a 3%-os jegybanki célt, ami teret adott a jegybanknak a kamatcsökkentésre, a 2023 végi 10,75%-ról egészen 6,5%-ig. Ám az infláció októbertől ismét emelkedni kezdett, és decemberre 4,6%-ra emelkedett, amely érték a legmagasabb volt az év folyamán. A közel-keleti konfliktus eszkalálódása, valamint az amerikai hozamemelkedés megállásra kényszerítette a jegybankot a további kamatcsökkentéssel. A forint euróval szembeni árfolyama az év elején még 380 körül is járt, de az év második felében tartósan átlépte a 400-as szintet.

A hosszú évek 7-8%-os deficitje után 2024-ben a kedvezőtlen makrogazdasági környezet ellenére is kiigazításra került sor, az elsődleges egyenleg nulla közelébe javult, a teljes hiány pedig a GDP 4,8%-ára csökkent – a megnövelt 4,5%-os hiánycél közelébe –, de a 3%-os maastrichti kritérium még mindig messze van. Az államadósság csökkentése 2024-ben elakadt, a GDP-arányos államadósság 73,9-74%-ra emelkedett a 2023-as 73,4%-ról. A külső egyensúly az energiaár-sokk kifutását és a belső kereslet visszaesését követően gyorsan javulásnak indult; a 2022-es 8% feletti hiány 2023-ban enyhe többletbe fordult, majd 2024-ben a GDP 2,5%-áig emelkedett, a külső adósság pedig lassan csökkenő pályára állt.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása

Extraprofit-adó

- A 2023. május 31-én megjelent 206/2023. Korm. rendelet tartalmazza a hitelintézetek által 2024-ben fizetendő extraprofit-adó részletszabályait. Az adó alapja a 2022-es adózás előtti eredmény, néhány tétellel korrigálva. Az adó mértéke az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 13%, az e feletti összegre 30%. A rendelet szerint, ha az adóalany tulajdonában lévő forintban denominált magyar államkötvények átlagállománya növekszik a rendeletben meghatározott időszakban, az csökkenti a különadó-fizetési kötelezettséget. A csökkentés összege az állampapír-állomány növekményének 10%-a, de legfeljebb a csökkentés figyelembe vétele nélkül számított különadó-fizetési kötelezettség 50%-a.
- A jogszabály 2024-ben kiegészítésre került a 183/2024. (VII. 8.) Kormányrendelettel, mely 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 a fizetendő adó összegének 50 százaléka lehet.
- A 2024-as évet terhelő extraprofit-adó bruttó összege az OTP magyarországi csoporttagjai esetében 13 milliárd forint volt, melyből az állampapír-állomány növekménye 6,2 milliárd forint csökkentést tett lehetővé, ezzel a nettó extraprofit-adó terhe 6,8 milliárd forint lett.
- A 2024. november 21-én megjelent 356/2024. (XI. 21.) Kormányrendelet alapján az OTP Csoport magyarországi leányvállalatait terhelő extraprofit-adó összege 2025-ben nagyságrendileg 53 milliárd forint lehet (társasági adó előtt), az állampapír-állomány növekedésével összefüggésben érvényesíthető csökkentés teljes kihasználását feltételezve.

Kamatstop

- A 522/2023. (XI. 30.) Kormányrendelet értelmében:
  - Az egyes lakossági jelzáloghitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 6 hónappal, 2024. június 30-ig meghosszabbításra került.
  - Az egyes mikro- és kisvállalati hitelek fennálló állományára vonatkozó kamatstop 2024. április 1-jéig meghosszabbításra, majd ezután kivezetésre került.
- A Kormány 2024. június 20-án a 130/2024 (VI.20) rendeletében döntött a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop 2024. december 31-ig történő meghosszabbításáról.
- A Kormány 2024. december 2-án a 374/2024. (XII. 2.) rendeletében a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop 2025. június 30-ig történő meghosszabbításáról döntött.

Önkéntes kamatplafon

- 2023. október elején a Gazdaságfejlesztési Minisztérium indítványozta, hogy a bankok önkéntes alapon alkalmazzanak kamatplafont az újonnan szerződött, forint alapú vállalkozói forgóeszközhitelek és a lakossági lakáscélú hitelek esetében. Az önkéntes kamatplafon 2024. június 30-ig volt érvényben. Az OTP Bank részt vett a kezdeményezésben.
- A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával meghirdetett 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv' részeként a programban résztvevő bankok önkéntes döntése alapján, 2025. április 1. és 2025. október 31. között 5% alatti hitelkamat lesz elérhető a 35 év alatti fiatalok első lakástulajdonának számító zöld lakásaira, amennyiben ezek bruttó ára négyzetméterenként 1,2 millió forint alatt van, mérete pedig maximum 60 négyzetméter. A kedvezményes kamat a futamidő első 5 évében jár, a terméknek nincs folyósítási-, és hitelbírálati díja.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása [folytatás]

Családtámogatások, gazdaságélénkítő programok

- A Kormány 190/2024. (VII. 8.) rendelete alapján a babaváró hitelek esetében azok számára, akiknél a gyermek megszületési határideje 2024. július 1. és 2026. június 30. közötti időszakban járt vagy járna le, a határidő 2026. július 1-jére módosul.
  A Kormány 388/2024 (XII. 11.) és 437/2024 (XII. 23.) rendeleteiben módosította a babaváró hitel feltételeit:
  - A hitel kamatmentességét vissza lehet kapni abban az esetben, ha az első baba végül csak az 5. évet követően születik meg, vagy ha a futamidő első 5 évét követően házasodik újra a korábbi pár egyik tagja és az új kapcsolatból születik gyermeke. Az 5. év végén egyösszegben megfizetett büntetést a család nem kapja vissza, de a kamatmentesség visszaáll, és ezáltal a törlesztőrészlet is lecsökken. Ezen gyermekre a 3 éves törlesztési moratóriumot is kérheti a házaspár.
  - A hitel valamely feltételének megszegése miatt kirótt büntetés, kamattámogatás visszafizetése mellett – méltányossági alapon – a kamatemelkedés alól is felmentés kérhető, azaz akár a kamatmentesség is megmaradhat bizonyos esetekben.
  - 30 év helyett 35 évre nőtt a jogosultsági korhatár a házaspárok nőtagjainál. Év végével megszűnt azonban a hiteligénylés korábbi lehetősége azon házaspárok számára, ahol a feleség 35 és 41 év közötti 12 hetet betöltött kismama.
- A Kormány által 2024. április 5-én bejelentett új otthonfelújítási hitelprogram 2024. július 1-jén indult el. A hitel elérhető az OTP Bank MFB Pontként üzemelő bankfiókjaiban az 1990 vége előtt használatba vett családi házak energetikai korszerűsítésére legfeljebb 7 millió forint összegben, 12 éves futamidővel.
- 2024. november 1-jétől a korábbi 5% helyett 3,5%-os ügyfél által fizetendő fix kamattal vehetőek igénybe a magyar mikro-, kis- és középvállalkozások számára a Széchenyi Kártya Program beruházási típusú hiteltermékei.

Tőkeszabályozás

- A Magyar Nemzeti Bank 2024. június 24-én az anticiklikus tőkepufferráta értékének 1%-ra történő emeléséről döntött 2025. július 1-jétől kezdődően. A 2024. június 27-i ülésén a rendszerkockázati tőkepuffert változatlanul 0%-os szinten hagyta a jegybank.
- Pillar 2 tőkekövetelmény: A 2024. december 11-i bejelentés alapján 2025. január 1-jétől az MNB konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő az OTP Bankra:
  - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,01%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,51% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - alapvető tőke (TIER 1) esetén 1,34%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó TIER 1 minimum 7,34% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
  - a teljes tőkemegfelelési mutató esetén 1,79%-pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,79% (szabályozói tőkepufferek nélkül).

Nagyobb egyedi tételek

Banki különadók:
2024-ben -45,5 milliárd forint (adó utáni) összegben terhelték az eredményt pénzintézeti különadók, mely összeg magában foglalja a magyarországi pénzügyi szervezetek különadóját (-28,7 milliárd forint adó után) és az extraprofit-adót (-6,2 milliárd forint adó után) is. Magyarországon kívül Szlovéniában (-9,2 milliárd forint adó után) és Romániában (-1,3 milliárd forint) keletkezett banki különadó-fizetési kötelezettsége a Csoportnak.

Kamatstop Magyarországon és Szerbiában:
2024 során a magyarországi csoporttagoknál összesen -9,4 milliárd forint (adózás után) könyvelésére került sor az egyes magyarországi hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatásaként. Az érintett jelzáloghiteleknél alkalmazott kamatstop a hatályos jogszabályok értelmében 2025. június 30-ig tart. A kamatstop az MKV hitelek esetében 2024. április 1-én kivezetésre került.
A Szerb Nemzeti Bank 2024. november 21-én elfogadta a 2023 októberében bevezetett, 2024 végén lejáró jelzáloghitel-kamatsapka meghosszabbítását. A változó kamatozású hitelek 2024-ben érvényes 4,1%-os kamatplafonja 2025. január 1-jétől december 31-ig 5%-ra emelkedett. 2024 negyedik negyedévében a kamatplafon meghosszabbítása miatt Szerbiában 2,1 milliárd forintnyi módosítás miatti veszteség került elszámolásra.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása [folytatás]

Nagyobb egyedi tételek [folytatás]

Orosz kötvényekre képzett értékvesztés
A magyar és bolgár könyvekben lévő orosz kötvényekre 2024-ben összesen 45,0 milliárd forint értékvesztés került elszámolásra, ezen belül az OTP Bank Nyrt. könyveiben 37,6 milliárd forint, míg a DSK Banknál 7,5 milliárd forint került megképzésre. Ezzel az orosz kötvények fedezettsége a 2023 végi 36%-ról 2024 végére 73%-ra emelkedett.

CSOK és Babaváró hitelek átértékelési eredménye
Az IFRS 9 számviteli standard alapján a támogatott jelzálogalapú, például CSOK (Családi Otthonteremtési Kedvezmény) és CSOK Plusz, valamint a Babaváró hiteleket az eredménnyel szemben valós értéken szükséges nyilvántartani a Bank könyveiben. 2024-ben ezen hitelek átértékelési eredménye 23,5 milliárd forinttal (adó után) javította a Csoport eredményét.

A 2024. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek

Ukrajna

Oroszország 2022-ben egy jelenleg is tartó háborút indított Ukrajna ellen.
Az OTP Csoport ukrajnai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing- és faktoringcégeket is. Ezek ország-konszolidált összes eszközállománya 2024 végén 1.187 milliárd forint volt (2,7% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 389 milliárd forintot tettek ki (1,7% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 206 milliárd forint volt (4,0% a konszolidált saját tőke arányában).
Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2024. végi összege bruttó 55 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve az ukrán operáció 14 milliárd forintnyi nettó finanszírozást kapott a Csoporttól.
Az ukrán operáció 2024-es adózott eredménye 41,2 milliárd forint volt, kis mértékben csökkent a 2023-as 44,9 milliárd forintos összeghez képest.

Oroszország

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2024 végén 2.371 milliárd forint volt (5,5% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 998 milliárd forintot tettek ki (4,3% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 299 milliárd forint volt (5,8% a konszolidált saját tőke arányában).
2024-ben az orosz operáció adózás utáni eredménye 136,9 milliárd forint volt, a 2023-ban elért 95,7 milliárd forint után.
Az orosz operáció 2022 negyedik negyedévében visszafizette a lejáró csoportközi hiteleit, ezzel a csoportközi finanszírozás nullára csökkent, és csoportközi finanszírozást azóta nem kapott az orosz bank. A 2024 végén fennálló csoportközi alárendelt kölcsöntőke-kitettség 11 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.
2024-ben az orosz jegybank több alkalommal engedélyezte osztalék kifizetését az OTP orosz leánybankja részéről összesen 28,3 milliárd rubel (2024.12.31-es MNB-árfolyamon 103.578 millió forint) összegben. Ezzel 2023 harmadik negyedéve óta összesen 41,8 milliárd rubel (2024.12.31-es MNB-árfolyamon 152.988 millió forint) osztalék kifizetése történt meg.
Ukrajna és Oroszország esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve" érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében vizsgál minden stratégiai opciót, különös figyelemmel arra, hogy bármilyen jövőbeni megoldás csak a hatályos helyi és nemzetközi szabályozás keretein belül, azokkal összhangban képzelhető el.
Abban az esetben, ha az orosz operáció dekonszolidálásra kerülne és a bruttó csoportközi kitettségek is leírásra kerülnének, a konszolidált CET1 ráta 30 bázisponttal nőne, míg Ukrajna esetében ennek hatása +8 bázispont lenne.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során a Csoport az alábbi becsléseket azonosította, melyek az orosz-ukrán konfliktus által jelentős mértékben érintettek:

1) orosz szuverén kitettségek (állampapírok) értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok
   a) az orosz leánybank kitettségei
   b) a csoport egyéb tagjainak (anyavállalatának és leányvállalatainak) kitettségei
2) ukrán szuverén kitettségek (állampapírok) értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok
   a) az ukrán leánybank kitettségei
   b) a csoport egyéb tagjainak (anyavállalatának és leányvállalatainak) kitettségei
3) az orosz rubelben denominált származékos ügyletek értékelése
4) az ukrán hrivnyában denominált származékos ügyletek értékelése
5) az orosz és ukrán központi bankokkal szembeni követelések, orosz és ukrán bankközi követelésekhez és ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok:
   a) az orosz és ukrán makrokörnyezet romlásának hatása
   b) közvetlen orosz és ukrán piacnak történő kitettség nyomán, nem orosz és nem ukrán banki kitettségek
   c) az orosz és az ukrán leánybankok kitettségei
6) goodwill értékelése
7) halasztott adóeszközök

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

	Oroszország			Ukrajna			Egyéb országok		
	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal		87.222	-		72.907	-6		765	-
Bankközi kihelyezések, követelések	5	1.086.808	-	5	59.855	-58		-	-
Repókövetelések		-	-		7.639	-301		-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - derívatívák	3	685	-	4	88	-		-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1a	20.072	-	2a	155.135	-		77.352	-55.057
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		-	-	2a	428.804	-118		36.442	-26.299
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5	1.111.220	-113.633	5	318.264	-34.352	5	13.626	-7.034
Pénzügyi lízingkövetelés		-	-		122.633	-17.931		-	-
Tárgyi eszközök		29.554	-18.747		24.518	-9.109		-	-
Immateriális javak és goodwill		34.887	-15.199		14.731	-8.697	6	-	-
Használatijog-eszköz		12.161	-7.664		5.969	-3.482		-	-
Befektetési célú ingatlanok		-	-		231	-		-	-
Halasztott adóeszközök	7	22.563	-	7	-	-		-	-
Társasági adókövetelés		21	-		364	-		-	-
Egyéb eszközök		18.390	-6.711		9.704	-1.344		14.375	-12.493
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**2.423.583**	**-161.954**		**1.220.842**	**-75.398**		**142.560**	**-100.883**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek		44.256	-		42.786	-		-	-
Ügyfelek betétei		1.876.526	-		842.437	-		59.289	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**1.920.782**	**-**		**885.223**	**-**		**59.289**	**-**

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

Ezen eszközök értékelése során a Csoport az alábbiakban részletezett értékelési elveket alkalmazta, mely értékelés jelentős becsléseket tartalmaz a menedzsment részéről. A becslések eredménye az orosz-ukrán konfliktus helyzetének alakulásától függően jelentősen változhat.

Referenciák

1a. Orosz szuverén kitettségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – az orosz leánybank kitettségei

Oroszországon belül az orosz állampapírok forgalomképesek, törlesztésük várhatóan az eredeti kondícióknak megfelelően történik meg. Az értékpapírok valós értékelése a helyi kereskedési platformokon elérhető és megfigyelhető piaci árak alapján történik.

1b. Orosz szuverén kitettségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – a Csoport egyéb kitettségei

Oroszországon kívül az orosz állampapírok forgalomképessége jelentősen korlátozott a szankciók és a tőkepiaci szereplők orosz értékpapíroktól való elfordulása miatt. Az orosz állam hitelminősítése 2022-ben visszavonásra került, a Csoport az orosz államot nem-teljesítőnek minősíti, ezzel összhangban 3. szakaszba sorolta az érintett kitettségeket. Az orosz állam nem csak elismeri a kötelezettségét és a szükséges pénzügyi tartalékai is megvannak, hanem hajlandó is lenne fizetni, tehát a megnövekedett veszteségpotenciált nem hagyományos hiteljellegű kockázatok okozzák. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió esetében a könyv szerinti érték az IFRS 13 harmadik szintű árai alapján kerül megállapításra. A valós értékben cashflow-becslés, az aktuális (a Bloomberg által szolgáltatott) piaci referenciaértékek, likviditási, illetve nem-hitelkockázati jellegű megfontolások kerültek figyelembevételre.
2024 folyamán a Bank konzervatív módon növelte az orosz állampapír-kockázatokra képzett értékvesztéseket. Ez a portfólió nem lejárt és késedelmes részeire is vonatkozik.
A nem lejárt kötvények esetében a Bank időbeli sávos megközelítést alkalmaz, a hosszabb lejáratú értékpapírok esetében az értékvesztés szintje magasabb.
A lejárt követelések esetében a Csoport a megtérülés valószínűségére, illetve időtávjára vonatkozó várakozásai alapján határozza meg az értékvesztést. Alapvetően nagyobb megtérülési valószínűség, illetve rövidebb időtáv rendelhető azon tételekhez, amelyekre a Csoport részéről megtett jogi lépések eredményeként a követelés RUB-ben való kifizetése az illetékes orosz elszámolóház (NSD) részéről megtörtént, és az érintett összegekhez való hozzáférés magyar hatósági engedélyek függvénye. Az értékvesztésképzési szinteknél figyelembe van véve, hogy utóbbi hosszan tartó folyamat lehet. Ezekkel szemben alacsonyabb megtérülési valószínűség és hosszabb időtáv került meghatározásra azoknál a tételeknél, ahol a kifizetés EUR-ban vagy USD-ben várható európai elszámolóházak (Euroclear, Clearstream) komplex jogi folyamatot igénylő közreműködésével.
A lejárt orosz államkötvényekből származó követelések az Egyéb pénzügyi eszközök közé vannak besorolva, és a fenti táblázatban az Egyéb országokon belül 9,4 milliárd forint összegben 8,5 milliárd forint értékvesztéssel szerepelnek.

2a. Ukrán szuverén kitettségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – az ukrán leánybank kitettségei

Az ukrán piacon a helyi állampapírok forgalomképessége, a piac likviditása korlátozott.
Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben találhatóak, és mivel a háború kezdete után lettek beszerezve, 1. szakaszba kerülnek besorolásra. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió esetében a könyv szerinti érték az IFRS 13 harmadik szintű árai alapján kerül megállapításra. A valós értékelés során az aktuális piaci referenciaértékek alapján (ukrán Nemzeti Bank által publikált) megfigyelt hozamgörbékkel kerül diszkontálásra a várható cash flow.
Az Ukrajna külső támogatásával kapcsolatos megnövekedett bizonytalanság miatt, az ukrán bank szuverén portfóliójára az óvatosság elve alapján csoportszinten további céltartalékképzésről született döntés.

2b. Ukrán szuverén kitettségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – a Csoport egyéb kitettségei

Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben vannak.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

Referenciák [folytatás]

3. Orosz származékos ügyletek értékelése

A helyi partnerekkel az orosz piacon kötött határidős ügyletek esetében a helyi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés. Azokban az esetekben, amelyekben valamelyik partner nem orosz, a helyi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés.

4. Ukrán származékos ügyletek értékelése

Az ukrán bank Treasury-forgalma alacsony, a származékos ügyletek jelentős része a bank kockázatkezeléséhez kapcsolódó, anyavállalattal kötött tranzakció. A valós értékelés során az aktuális piaci referenciaértékek alapján (az Ukrán Nemzeti Bank által publikált) megfigyelt hozamgörbékkel kerül diszkontálásra a várható cash flow.

5. Az orosz és ukrán központi bankokkal szembeni követelések, orosz és ukrán bankközi követelésekhez és ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok

Az OTP Csoport a folyamatos monitoringtevékenység keretében az Oroszországon és Ukrajnán kívüli Csoporttagok esetén feltárta és elemezte a háború másodlagos és harmadlagos negatív hatásait a vállalati szegmensben, beleértve az aktuális szankciós politika hatásait is. Az érintett ügyfelek esetén a megnövekedett kockázat alátámasztása esetén 2. szakaszba sorolás történt, míg nem-teljesítés esetén a Csoport az adott kitettségeket 3. szakaszba sorolta.
Az oroszországi csoporttagok esetén a várható veszteség meghatározása során figyelembevételre került a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági környezet hatása, beleértve a várható gazdasági lassulást Oroszországban.
Az ukrajnai csoporttagok esetében 2024-ben a portfólió minősége stabil maradt, sőt egyes szegmensekben javult is, és a Bank 2025-ben sem számít jelentős romlásra. A várható veszteség meghatározása során figyelembevételre került a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági környezet hatása, azonban a gazdálkodási környezet további érdemi romlására nem számít a Bank. A megnövekedett kockázat azonosítása – a speciális helyzetre tekintettel – kiterjed a regionálisan eltérő háborús aktivitásra. Emellett a várható veszteség értékelésekor is figyelembevételre került a kitettségek területi megoszlása, a háborúval közvetlenül és közvetetten érintett területeken a Bank a gazdasági folyamatoktól függetlenül nem számol számottevő megtérüléssel a nem-teljesítő ügyfelek esetén.

6. Goodwill értékelése

A Csoport az orosz-ukrán konfliktusban való érintettség kapcsán a vállalatérték felülvizsgálatának következményeként az orosz leánybank esetében a meglévő goodwill teljes leírását látta szükségesnek 2022 első negyedévében, aminek 2021. december 31-ei fordulónapi értéke 40,9 milliárd forint volt. A goodwill leírásának az eredményre gyakorolt hatása 67,7 milliárd forint, 26,8 milliárd forint veszteség pedig a saját tőkével szemben került elszámolásra. Ukrajna esetében nem volt leírható goodwill.
A Csoport az aktuális geopolitikai szituáció makrogazdasági hatásait a jelenlegi tapasztalatok alapján a befektetések értékvesztésének meghatározásakor közép-hosszú távon veszi figyelembe a konfliktusban érintett országok esetén. Az orosz és ukrán operáció esetében jelenleg nem tartjuk valószínűnek, hogy a konfliktus (2021) előtti becsült befektetésértéket a következő években elérjük, amíg a geopolitikai konfliktus miatti bizonytalanság fennáll.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

Referenciák [folytatás]

7. Halasztott adó

A Csoport a várható megtérülés bizonytalansága következtében Ukrajnában nem számolt el halasztott adókövetelést, míg Oroszországban 22,56 milliárd forint és 15,45 milliárd forint halasztott adókövetelést számolt el a Csoport 2024-ben és 2023-ban. Az elhatárolt veszteségek érvényesíthetőségének nincs korlátja Oroszországban. Ezen túlmenően, ha a bank adóköteles vesztesége nőne (ha a helyi szabályok szerint számított értékvesztés a magasabb, IFRS szerinti értékvesztésszinthez közelítene), akkor csökkenne az elszámolás és az adóveszteség közötti különbség, így csökkenne a halasztott adókövetelés. Ebből következően az ideiglenes halasztott adókövetelést a bank a várható nyereséges működés és egy esetleges veszteséges forgatókönyv szerint is hasznosítani tudta.

Módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2024. december 31-ével zárult évre vonatkozóan (millió forintban)

A magyar és szerb kamatstopon kívüli változásokból származó módosítások 325 millió forint és 1.631 millió forint veszteséget eredményeztek 2024. december 31-én és 2023. december 31-én. A következő táblázatokban a kamatstop meghosszabbításából származó módosítási nyereségek és veszteségek kerülnek bemutatásra. Az újonnan nyújtott hitelek kamatai a teljes futamidő alatt fixek, az önkéntes kamatplafon nem érinti a korábban folyósított hiteleket.

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a 2024. december 31-ével zárult évre vonatkozóan (millió forintban)

A kamatstop leírását lásd a jegyzet korábbi részén a „Nagyobb egyedi tételek” alatt.

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2025. december 31-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	225.161
Értékvesztés	-1.540
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**223.621**
Módosítás miatti eredmény	-2.164
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**221.457**

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2025. június 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	240.610
Értékvesztés	-3.716
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**236.894**
Módosítás miatti eredmény	-5.500
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**231.394**

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

Módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2024. december 31-ével zárult évre vonatkozóan (millió forintban) [folytatás]

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2024. december 31-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	236.341
Értékvesztés	-2.970
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**233.371**
Módosítás miatti eredmény	-5.204
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**228.167**

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a 2023. december 31-ével zárult évre vonatkozóan (millió forintban)

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2024. június 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	351.776
Értékvesztés	-12.702
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**339.074**
Módosítás miatti eredmény	-8.738
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**330.336**

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2023. december 31-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	709.771
Értékvesztés	-18.640
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	**691.131**
Módosítás miatti eredmény	-27.772
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	**663.359**

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Pénztárak		
forint	108.186	86.498
valuta	558.501	519.333
	666.687	**605.831**

Betétszámlák és elszámolások a nemzeti bankokkal

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	1.532.990	2.275.719
deviza	3.880.608	4.244.007
	5.413.598	**6.519.726**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	-	-
	-	-
Értékvesztés betétszámlákra, nemzeti bankokkal való elszámolásokra	-1.273	-508
Összesen	**6.079.012**	**7.125.049**
Nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék állománya	-2.561.725	-2.265.707
Pénzeszközök záró egyenlege	**3.517.287**	**4.859.342**

A külföldi leánybankoknak a Csoporton belül az adott ország helyi specifikus jegybanki rendeleteinek meg kell felelniük. Minden ország a Csoporton belül saját szabályozással rendelkezik a kötelező tartalék kalkulációjára és a tartalék meghatározására. Ennek alapján bankoknak a kötelező tartalékszámításba beleszámító forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie a nemzeti bankoknál.

A betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	**508**	**1.703**
Értékvesztés képzése	5.072	11.859
Értékvesztés visszaírása	-4.332	-12.919
Értékvesztés felhasználása	-2	-3
Átváltási különbözet	27	-132
Záró egyenleg	**1.273**	**508**

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	101.743	343.022
deviza	1.522.070	961.554
	1.623.813	**1.304.576**
Éven túli		
forint	192.276	184.696
deviza	77.279	79.973
	269.555	**264.669**
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-1.467	-2.247
Összesen	**1.891.901**	**1.566.998**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	**2.247**	**3.837**
Értékvesztés képzése	7.207	3.425
Értékvesztés visszaírása	-5.904	-4.880
Értékvesztés felhasználása	-754	-
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-12
Átváltási különbözet	-1.329	-123
Záró egyenleg	**1.467**	**2.247**

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban denominált bankközi kihelyezések kamatozása	0,00% - 25,00%	0,00% - 25,00%
Devizában denominált bankközi kihelyezések kamatozása	-0,20% - 21,00%	0,00% - 22,00%

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban denominált bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	6,67%	15,11%
Devizában denominált bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	16,91%	13,03%

7. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	139.632	18.341
deviza	192.717	206.077
	332.349	**224.418**
Éven túli		
forint	-	37
deviza	-	22
	-	**59**
Értékvesztés repókövetelésekeken	-512	-593
Összesen	**331.837**	**223.884**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	**593**	**241**
Értékvesztés képzése	1.839	5.002
Értékvesztés visszaírása	-1.914	-4.631
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átértékelési különbözet	-6	-19
Záró egyenleg	**512**	**593**

A repókövetelések kamatozásának alakulása:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban denominált repókövetelések kamatozása	6,00% - 6,90%	0,00% - 11,00%
Devizában denominált repókövetelések kamatozása	3,30% - 14,50%	0,00% - 17,96%

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban denominált repó követelések átlagos kamata (%)	8,01%	11,83%
Devizában denominált repó kötelezettségek átlagos kamata (%)	5,57%	6,92%

Repómegállapodások mögöttes fedezeteként szolgáló értékpapírok:

Értékpapír fajták szerint	2024.12.31.	2023.12.31.
Államkötvények	155.864	31.333
Kincstárjegyek	182.892	197.639
Összesen	**338.756**	**228.972**

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	86.050	58.232
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	1.197	513
Vállalati kötvények	753	584
Diszkont kincstárjegyek	3.918	3.959
Jelzáloglevelek	102	97
MNB kötvények	412.402	-
Egyéb kamatozó értékpapírok	8.953	3.852
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	982	331
	514.357	**67.568**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok		
Nyílt végű befektetési jegyek	73.913	64.002
Részvények	2.617	3.686
	76.530	**67.688**
Összesen	**590.887**	**135.256**

A kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2024.12.31.	2023.12.31.
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	47.685	36.068
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	56.637	65.711
Commodityswap-ügyletek	10.472	32.336
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek[1]	16.443	8.644
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	17.051	7.101
Kereskedési célú opciós ügyletek	2.711	3.040
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	21	3
Kereskedési célú egyéb ügyletek[2]	1.493	726
Összesen	**152.513**	**153.629**
Mindösszesen	**743.400**	**288.885**

[1] CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd a 2.5.3.3. sz. jegyzetet).
[2] Egyéb kategória tartalmazza: azonnali devizaügyletek, equity-swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.

A **kereskedési célú értékpapírok** portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban	89,65%	30,73%
Devizában	10,35%	69,27%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

Az **államkötvény-portfólió** devizanemenkénti megoszlása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban	47,56%	22,71%
Devizában	52,44%	77,29%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

A **kereskedési célú értékpapírok** kamatozásának alakulása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	1,90% - 19,10%	1,90% - 16,66%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 18,00%	0,00% - 18,00%

A **kereskedési célú értékpapírok** kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	161	135
fix kamatozású	443.168	40.689
	443.329	**40.824**
Éven túli		
változó kamatozású	3.648	1.154
fix kamatozású	65.201	24.746
	68.849	**25.900**
Nem kamatozó értékpapírok	2.179	844
Összesen	**514.357**	**67.568**

Az **eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok** kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	-	-
	-	**-**
Éven túli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	-	57
	-	**57**
Nem kamatozó értékpapírok	76.530	67.631
Összesen	**76.530**	**67.688**

8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

	2024.12.31.	2023.12.31.
Osztalékbevétel az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	10.246	14.297

Az **eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok** portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban	64,74%	60,76%
Devizában	35,26%	39,24%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

	2024.12.31.	2023.12.31.
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt devizában denominált nem kereskedési célú értékpapírok kamatozása	--	2,00% - 3,00%

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.312.063	1.288.230
Vállalati kötvények	27.043	34.996
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	*12.774*	*16.989*
	12.774	**16.989**
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*10.140*	*12.115*
deviza	*4.129*	*5.892*
	14.269	**18.007**
Jelzáloglevél	34.233	30.344
Kamatozó kincstárjegyek	86	235
MNB által kibocsátott kötvények	205.050	114.746
Egyéb értékpapírok	44.349	72.429
Összesen	**1.622.824**	**1.540.980**

	2024.12.31.	2023.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	*11.931*	*9.472*
	11.931	**9.472**
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*403*	*403*
deviza	*70.395*	*50.606*
	70.798	**51.009**
	82.729	**60.481**
Összesen	**1.705.553**	**1.601.461**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés mozgástáblája a 27. sz. jegyzetben kerül bemutatásra.

Az **egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok** portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban	35,30%	33,85%
Devizában	64,70%	66,15%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Részletes információk az **egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumokról**

	2024.12.31.	2023.12.31.
Banki tevékenységhez szükséges stratégiai befektetések		
Valós érték	81.031	51.131
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	1.036	369
Kivezetés		
Kivezetett, átminősített tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	-	2.277
Eredménytartalékba átvezetett halmozott nyereség / veszteség kivezetés, átminősítés miatt	-	3.978
Egyéb stratégiai befektetések		
Valós érték	1.698	9.350
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	46	61
Összesen		
Valós értékek összesen	**82.729**	**60.481**
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	**1.082**	**430**
Kivezetett tőkeinstrumentum, befektetési jegy valós értéke	**-**	**2.277**
Eredménytartalékba átvezetett halmozott nyereség / veszteség kivezetése miatt	**-**	**3.978**

Az OTP Bank d.d. (Szlovénia) (korábban NKBM) 2023. február 6-i Csoportba kerülésével a Bankart d.o.o. a Csoport társult vállalkozásává vált, ezért átsorolásra került az „Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök" közül a „Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban" mérlegsorra. Az átsoroláskor az egyéb átfogó eredményből az eredménytartalékba átvezetett összeg 1.301 millió forint, a részesedés valós értéke pedig 2.277 millió forint volt.
A 2022. december 31-ével végződő év során 2.677 millió forint értékben történt értékesítés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok közül, de csak 2023-ban került átvezetésre a realizált eredmény az eredménytartalékba, míg 2024-ben nem volt értékesítés.

Az **államkötvény-portfólió** devizanemenkénti megoszlása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban	27,85%	29,83%
Devizában	72,15%	70,17%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

Az **egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok** kamatozásának alakulása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	2,00% - 9,75%	2,00% - 13,80%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,01% - 19,75%	0,01% - 19,75%

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	3,40%	3,51%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	4,49%	3,60%

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az **egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok** kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2024.12.31.	**2023.12.31.**
Éven belüli		
változó kamatozású	6.062	456
fix kamatozású	577.372	373.618
	583.434	**374.074**
Éven túli		
változó kamatozású	10.457	18.136
fix kamatozású	1.028.933	1.148.770
	1.039.390	**1.166.906**
Nem kamatozó értékpapírok	82.729	60.481
Összesen	**1.705.553**	**1.601.461**

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatlábkockázattal szemben. Lásd a 37.4. sz. jegyzetet.

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Államkötvények	6.428.625	4.468.813
Vállalati kötvények	346.770	310.514
MNB kötvények	-	-
Diszkont kincstárjegyek	137.317	67.653
Jelzáloglevelek	32.006	24.738
Kamatozó kincstárjegyek	1.663	6.480
Egyéb értékpapírok	545.301	403.722
	7.491.682	**5.281.920**
Értékvesztés amortizált papírokon	-44.505	-32.648
Összesen	**7.447.177**	**5.249.272**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	1.708.475	700.735
	1.708.475	**700.735**
Éven túli		
változó kamatozású	25.325	6.005
fix kamatozású	5.757.882	4.575.180
	5.783.207	**4.581.185**
Összesen	**7.491.682**	**5.281.920**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban	39,47%	46,81%
Devizában	60,53%	53,19%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása

	2024.12.31.	2023.12.31.
A változó kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	2,16% - 9,00%	0,75% - 2,91%
A fix kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 17,14%	0,00% - 26,00%

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	5,43%	4,23%
Devizában denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	4,01%	4,71%

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	**32.648**	**43.049**
Értékvesztés képzése	25.766	10.875
Értékvesztés visszaírása	-15.707	-20.060
Értékvesztés felhasználása	-634	-
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-637
Átváltási különbözet	2.432	-579
Záró egyenleg	**44.505**	**32.648**

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

Hitelek amortizált bekerülési értéken

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	1.657.482	1.340.659
deviza	4.172.610	3.714.471
	5.830.092	**5.055.130**
Éven túli		
forint	2.501.910	2.516.270
deviza	12.876.113	10.999.164
	15.378.023	**13.515.434**
	21.208.115	**18.570.564**
Értékvesztés hiteleken	-917.734	-894.031
Összesen	**20.290.381**	**17.676.533**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban	19,61%	20,77%
Devizában	80,39%	79,23%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2024.12.31.	2023.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt forinthitelek kamatozása[1]	0,00% - 56,58%	0,00% - 59,99%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek kamatozása[2]	0,00% - 90,00%	-0,50% - 90,00%

[1] A legmagasabb kamatláb forinthitelek esetében autóhitelhez kapcsolódik.
[2] A legmagasabb kamatláb devizahitelek esetében személyi hitelhez, kártyahitelhez és POS-szolgáltatásokhoz kapcsolódik Oroszországban.

11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban) [folytatás]

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk [folytatás]

	2024.12.31.	2023.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata	10,26%	11,36%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata	7,34%	6,12%

Azon hitelek értéke, amelyek a tárgyidőszakban leírásra kerültek úgy, hogy behajtási eljárás folyik velük kapcsolatban, 51.657 millió forint és 64.487 millió forint volt a 2024. december 31-ével zárult évben, illetve a 2023. december 31-ével zárult évben.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	**894.031**	**966.360**
Értékvesztés képzése	*723.674*	*714.784*
Értékvesztés visszaírása	*-580.673*	*-551.477*
Értékvesztés az aktuális időszakban	143.001	163.307
ebből: értékvesztés kalkulációhoz használt paraméterek változásának hatása	*-37.558*	*-22.784*
Értékvesztés felhasználása	-119.999	-61.078
Részleges leírás [1]	-25.455	-37.169
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-61.355
Diszkontált összeg lebontása	56	-
Átváltási különbözet	26.100	-76.034
Záró egyenleg	**917.734**	**894.031**

[1] Lásd a 2.5.8. sz. jegyzetet.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés változása az alábbiakban összegezhető:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Értékvesztés felszabadítása kihelyezési veszteségekre és kivezetés miatti veszteség kihelyezésekre	1.303	-1.455
Értékvesztés képzése hitelekre és kivezetés miatti nyereség hitelekre	76.173	111.771
Összesen [2]	**77.476**	**110.316**

[2] Lásd a 31. sz. jegyzetet.

11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban) [folytatás]

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	79.661	77.886
deviza	1.134	131
	80.795	**78.017**
Éven túli		
forint	1.477.561	1.320.889
deviza	1.425	1.579
	1.478.986	**1.322.468**
Összesen	**1.559.781**	**1.400.485**

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban	99,84%	99,88%
Devizában	0,16%	0,12%
Összesen	**100,00%**	**100,00%**

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	1,31% - 28,32%	1,31% - 25,36%
Devizában denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	2,10% - 8,00%	5,00% - 30,00%

	2024.12.31.	2023.12.31.
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt forinthitelek átlagos kamata (%)	6,71%	6,96%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata (%)	16,78%	4,68%

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK TÁRSULT ÉS EGYÉB VÁLLALKOZÁSOKBAN (millió forintban)

	2024.12.31.	2023.12.31.
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	77.258	66.805
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	57.470	39.019
	134.728	**105.824**
Értékvesztés részesedéseken	-10.205	-9.714
Összesen	**124.523**	**96.110**

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	**9.714**	**12.080**
Értékvesztés képzése	1.175	44
Értékvesztés visszaírása	-218	-65
Beolvadás miatti módosulás	673	-2.344
Átváltási különbözet	-1.139	-1
Záró egyenleg	**10.205**	**9.714**

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)

A Csoport különböző típusú tárgyi eszközökkel és immateriális javakkal rendelkezik. A következőkben bemutatjuk a Csoportnál lévő tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értékének, a halmozott értékcsökkenésnek és amortizációnak, valamint az értékvesztésnek a nyitóértékről a záróértékre történő változása okait. Itt találhatók információk a tárgyi eszközök valós értékéről és azon eszközök bruttó értékéről, amelyek teljes mértékben értékcsökkentek, de még használatban vannak.

Az átmenetileg használaton kívüli ingatlanok könyv szerinti értéke 3.103 millió forint és 3.334 millió forint volt 2024. december 31-én és 2023. december 31-én.
2024. december 31-én nem voltak jogcímkorlátozások, míg 2023. december 31-én a kötelezettségek biztosítékaként elzálogosított ingatlanok, gépek és berendezések könyv szerinti értéke 330 millió forint volt.
A Csoportban a tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségek összege 21.748 millió forint és 29.980 millió forint volt 2024. december 31-én és 2023. december 31-én. A kutatási és fejlesztési költségek ráfordításként elszámolt értéke 1.672 millió forint volt 2024. december 31-én.

Az ingatlanok tárgyidőszaki értékvesztésére az éves felülvizsgálat eredményeképpen került sor. Az összehasonlítóérték-módszerrel (piacanalógiával) végzett értékelés más hasonló ingatlanok piaci árával való közvetlen összehasonlítással történik. A tényleges piaci tranzakciókat az értékelés napját megelőző 6 hónapos időszakban vizsgálták, ahol az analóg ingatlan piaci árát piaci alkalmazkodási szakértői együtthatóval („ECMA”) korrigálták. Általában ez a tartomány -25% és +25% között van és azt tükrözi, hogy elegendő piaci információ áll-e rendelkezésre a hasonló termékekről. Ezeknél az ingatlanoknál, ahol a körülmények kivételesek voltak, az ECMA túllépte ezt a tartományt, bár az értékbecslő döntése szerint csak egyedi ingatlanokra alkalmazta, amelyek az értékeltekhez hasonló jellemzőkkel rendelkeztek, és amelyekre nem állt rendelkezésre elegendő piaci analógia. Az árat az ingatlan területét, elhelyezkedését, méretét és szerkezetét tükröző együtthatókkal, valamint a kiválasztott piaci analógiák súlyát tükröző súlytényezővel módosítva került meghatározásra a valós érték.
A Bank úgy döntött, hogy a goodwill megtérülő értékének kiszámítási alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. Amikor a Bank a leányvállalatok goodwill-értékvesztési tesztjét készíti, a két alkalmazott diszkontált cash flow-számításon alapuló módszer ugyanazt az eredményt mutatja, azonban eltérő közgazdasági logikát képvisel.
A Bank belső szabályzatának megfelelően 2024. december 31-re vonatkozóan értékvesztésteszt készült, melyhez hároméves 2025-2027 közötti explicit periódusú cash flow-modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2024. novemberi adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan középtávú (2025-2027) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2025-2027 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

Jelenérték-számítás Free Cash Flow módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat várható adózott eredménye volt a kiindulópont. A modell eredménye az alkalmazott inputok közül a diszkontráta és növekedési ráta szintjére a leginkább érzékeny. Diszkontrátaként a Bank zérókupon hozamgörbét alkalmaz, amelyet a központi Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság számít. Ezt a zérókupon-görbét minden csoporttag országára megbecsülik pénznemenként az országok kibocsátott kötvényei alapján. Azon leányvállalatok esetében, ahol a hozamgörbék nem álltak rendelkezésre (Ukrajna), az Ukrán Nemzeti Bank által biztosított egynapos betéti hozamot használták viszonyítási alapként, mivel jelenleg ez az egyetlen rendelkezésre álló helyettesítője az UAH-kamatlábnak.
A kockázati prémiumhoz az Aswath Damodaran – New York STERN University által közölt országkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamatláb implicit módon tartalmazza az országfüggő kockázatokat.
Amennyiben a leánybank rendelkezik alárendelt kölcsöntőkével, a felhasznált diszkontráta a fent bemutatott elvárt részvényesi hozam és az alárendelt kölcsöntőke kamatának súlyozott átlagaként kerül kiszámításra. A számítás végén az alárendelt kölcsöntőke értéke levonásra kerül az értékelés eredményéből.
A növekedési ráta az explicit periódusban a szabad pénzeszközök kamatával, valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatával korrigált adózott eredmény növekedési üteme. A maradványérték-időszakokra feltételezett növekedési ütemek a hosszú távú gazdasági várakozásokat tükrözik az egyes országok esetében.
A leánybankok értéke a Free Cash Flow módszerrel tehát az explicit periódus diszkontált cash flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőkén felüli szabad tőkéből áll.

A 2024. december 31-ei és 2023. december 31-ei értékvesztésteszt összefoglalása

A leányvállalatok értékelésének eredménye alapján a 2024. december 31-ével és a 2023. december 31-ével zárult évben goodwill-értékvesztés elszámolására nem volt szükség.

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2024. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	**542.735**	**66.932**	**421.607**	**276.542**	**41.931**	**45.897**	**36.624**	**1.432.268**
Évközi növekedés	177.293	1.671	35.487	62.257	4.507	70.260	19.618	371.093
Átváltási különbözet	12.813	2.705	14.279	7.357	250	2.222	2.056	41.682
Évközi csökkenés	-69.527	-	-13.045	-15.443	-1.790	-66.937	-16.778	-183.520
Záró egyenleg	**663.314**	**71.308**	**458.328**	**330.713**	**44.898**	**51.442**	**41.520**	**1.661.523**

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	**312.085**	**91.690**	**187.224**	**8.147**	**7.851**	**606.997**
Évközi növekedés	64.283	13.349	35.899	2.574	5.380	121.485
Átváltási különbözet	7.340	3.208	5.357	137	668	16.710
Évközi csökkenés	-13.957	-3.226	-12.822	-489	-4.202	-34.696
Záró egyenleg	**369.751**	**105.021**	**215.658**	**10.369**	**9.697**	**710.496**

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2024. december 31-ével zárult év [folytatás]

Értékvesztés	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	**6.224**	**4.476**	**46**	**43**	**10.789**
Évközi képzés	4.930	509	250	105	5.794
Évközi felszabadítás	-	-193	-	-99	-292
Átváltási különbözet	278	298	2	3	581
Évközi felhasználás	-3.125	-273	-251	-	-3.649
Záró egyenleg	**8.307**	**4.817**	**47**	**52**	**13.223**

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	**224.426**	**66.932**	**325.441**	**89.272**	**33.784**	**45.897**	**28.730**	**814.482**
Záró egyenleg	**285.256**	**71.308**	**348.490**	**115.008**	**34.529**	**51.442**	**31.771**	**937.804**
Valós értékek	**-**	**-**	**383.507**	**112.665**	**34.569**	**-**	**31.754**	**562.495**
Teljesen leírt, de még használatban lévő eszközök bruttó értéke	**66.341**	**-**	**6.717**	**96.990**	**1.310**	**-**	**-**	**171.358**

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2024. december 31-ével zárult év [folytatás]

Az immateriális javak megbontása

Immateriális javak	**Saját előállítású**	**Vásárolt**	**Összesen**
Bruttó	22.771	640.543	**663.314**
Értékcsökkenés	-9.225	-360.526	**-369.751**
Értékvesztés	-	-8.307	**-8.307**
Nettó érték	**13.546**	**271.710**	**285.256**

A befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként

Leányvállalat	**A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban**	**Goodwill millió forintban**	**Goodwill millió funkcionális pénznemben**	**Funkcionális pénznem típusa**	**Konszolidált tulajdoni hányad**	**Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték millió forintban**	**Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta**	**Alkalmazott maradvány-időszaki diszkontráta**
DSK Bank EAD	280.722	44.764	28.541	HUF	99,92%	1.313.300	3,00%	11,70%
(Bulgária)			77	BGN				
OTP banka d.d.								
(Horvátország)	205.349	23.806	58	EUR	100,00%	584.207	3,00%	9,90%
POK-DSK Rodina a.d.								
(Bulgária)	1.680	11	11	HUF	99,85%	23.645	3,00%	11,70%
George Consult								
(Horvátország)	225	227	1	EUR	76,00%	171	3,00%	9,90%
OTP Otthonmegoldások Kft.								
(Magyarország)	4.810	478	478	HUF	100,00%	8.377	3,00%	14,42%
OTP Invest Drustvo AD								
(Szerbia)	1.087	352	100	RSD	100,00%	1.087	3,00%	12,60%
Hello Pay Kft.	1.640	508	508	HUF	100,00%	1.738	3,00%	14,60%
(Magyarország)								
Aranykalász Csoport	15.012	342	342	HUF	75,00%	15.012	2,00%	12,50%
(Magyarország)								
Szekszárd Csoport	12.259	820	820	HUF	100,00%	12.259	2,00%	12,50%
(Magyarország)								
	522.784	**71.308**						

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2023. december 31-ével zárult év

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	**471.420**	**109.185**	**375.765**	**271.879**	**43.288**	**53.544**	**31.206**	**1.356.287**
Akvizíció	18.484	-	41.770	9.085	207	339	272	70.157
Évközi növekedés	131.153	328	34.384	42.538	1.744	71.211	18.644	300.002
Átváltási különbözet	-16.618	-1.715	-11.158	-10.447	-419	110	-1.482	-41.729
Évközi csökkenés	-45.342	-40.866	-8.075	-22.041	-1.460	-78.421	-12.016	-208.221
Értékesítésre tartottnak minősítés miatti átsorolás	-16.362	-	-11.079	-14.472	-1.429	-886	-	-44.228
Záró egyenleg	**542.735**	**66.932**	**421.607**	**276.542**	**41.931**	**45.897**	**36.624**	**1.432.268**

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	**299.912**	**93.288**	**195.614**	**9.140**	**8.855**	**606.809**
Évközi növekedés	53.259	11.599	28.516	2.302	4.447	100.123
Átváltási különbözet	-9.862	-3.455	-8.392	-265	-447	-22.421
Évközi csökkenés	-19.459	-4.067	-19.375	-2.131	-5.004	-50.036
Értékesítésre tartottnak minősítés miatti átsorolás	-11.765	-5.675	-9.139	-899	-	-27.478
Záró egyenleg	**312.085**	**91.690**	**187.224**	**8.147**	**7.851**	**606.997**

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2023. december 31-ével zárult év [folytatás]

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	**2.796**	**40.866**	**4.251**	**46**	**19**	**47.978**
Évközi képzés	4.361	-	441	820	30	5.652
Évközi felszabadítás	-	-	-	-2	-	-2
Átváltási különbözet	37	-	-215	2	-1	-177
Évközi felhasználás	-970	-40.866	-1	-820	-5	-42.662
Záró egyenleg	**6.224**	**-**	**4.476**	**46**	**43**	**10.789**

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	**168.712**	**68.319**	**278.226**	**76.219**	**34.148**	**53.544**	**22.332**	**701.500**
Záró egyenleg	**224.426**	**66.932**	**325.441**	**89.272**	**33.784**	**45.897**	**28.730**	**814.482**
Valós értékek	**-**	**-**	**350.867**	**89.318**	**33.779**	**-**	**28.730**	**502.694**
Teljesen leírt, de még használatban lévő eszközök bruttó értéke	**164.201**	**-**	**27.950**	**136.683**	**1.612**	**-**	**582**	**331.028**

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]

2023. december 31-ével zárult év [folytatás]

Az immateriális javak megbontása

Immateriális javak	**Saját előállítású**	**Vásárolt**	**Összesen**
Bruttó	22.230	520.505	**542.735**
Értékcsökkenés	-10.220	-301.865	**-312.085**
Értékvesztés	-	-6.224	**-6.224**
Nettó érték	**12.010**	**212.416**	**224.426**

A befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként

Leányvállalat	**A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban**	**Goodwill millió forintban**	**Goodwill millió funkcionális pénznemben**	**Funkcionális pénznem típusa**	**Konszolidált tulajdoni hányad**	**Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték millió forintban**	**Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta**	**Alkalmazott maradvány-időszaki diszkontráta**
DSK Bank EAD	280.722	43.684	28.541	HUF	99,92%	1.072.672	3,00%	12,28%
(Bulgária)			77	BGN				
OTP banka d.d.								
(Horvátország)	205.349	22.221	58	EUR	100,00%	465.038	3,00%	10,75%
POK-DSK Rodina a.d.								
(Bulgária)	1.680	11	11	HUF	99,85%	18.880	3,00%	12,28%
George Consult								
(Horvátország)	225	212	4	HRK	76,00%	171	3,00%	10,75%
OTP Otthonmegoldások Kft.								
(Magyarország)	3.870	478	478	HUF	100,00%	3.870	3,00%	14,25%
OTP Invest Drustvo AD								
(Szerbia)	304	326	100	RSD	100,00%	304	3,00%	12,69%
	492.150	**66.932**						

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)

A befektetési célú ingatlanok bruttó értékének változása az alábbiak szerint összegezhető:

Bruttó érték	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Január 1-i egyenleg	**63.552**	**61.346**
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	3.788	-
Növekedés vásárlásból	32.106	10.363
Növekedés akvizícióból	-	9.910
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-231	-34
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-983	-4.985
Kivezetés értékesítés miatt	-2.217	-10.652
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-182
Átváltási különbözet	3.548	-2.214
Záró egyenleg	**99.563**	**63.552**

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	2024.12.31.	**2023.12.31.**
Értékcsökkenési kulcsok	1,49% - 50,00%	2,00% - 15,00%

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Január 1-i egyenleg	**9.008**	**11.273**
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	1.491	-
Évközi növekedés	1.047	866
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-86
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-158	-2.178
Kivezetés értékesítés miatt	-699	-420
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-13	-5
Átváltási különbözet	608	-442
Záró egyenleg	**11.284**	**9.008**

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Január 1-i egyenleg	**1.163**	**2.621**
Értékvesztés képzése	7	32
Értékvesztés felszabadítása	-30	-1.394
Kivezetés értékesítés miatt	-1.179	-
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-34
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-3	-11
Átváltási különbözet	81	-51
Záró egyenleg	**39**	**1.163**

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban) [folytatás]

Nettó érték	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Január 1-i egyenleg	**53.381**	**47.452**
Záró egyenleg	**88.240**	**53.381**
Valós érték	**10.188**	**72.647**

A befektetési célú ingatlanok értékesíthetőségére vonatkozó korlátozások összege 839 millió forint 2024. december 31-én és 781 millió forint 2023. december 31-én.

A Csoport a befektetési célú ingatlanokra a bekerülési érték módszert választotta, de külső szakértők által felbecsülteti és értékeli ezen ingatlanok valós értékét. A befektetési célú ingatlanokat a valósérték-hierarchia 3. szintű módszerével mutatták volna be, ha a Csoport nem a bekerülési érték módszert alkalmazza elszámolásukra.

	2024.12.31.	**2023.12.31.**
Bérleti díjbevétel	4.027	3.029
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	486	451
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	241	307

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített		
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	18.190	24.750
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített kamatswap-ügyletek	21.902	17.217
Makró valósérték-fedezeti célú kamatswap ügyletek	10.289	-
Összesen	**50.381**	**41.967**

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban)

Az egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

Egyéb pénzügyi eszközök	2024.12.31.	2023.12.31.
Kártyás forgalomból származó követelések	39.740	71.385
Aktív időbeli elhatárolások egyéb pénzügyi eszközökre	31.042	34.369
Vevőkövetelés	49.978	53.010
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	51.401	56.855
Egyéb adott előlegek	56.729	24.612
Tőzsdei változó letét	27.524	20.451
Klíring- és zsíróaktívák	48.354	31.022
Nyugdíjpénztárakkal és befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	7.064	8.507
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.651	1.634
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	556	82
Egyéb pénzügyi eszközök	24.458	15.075
Értékvesztés egyéb pénzügyi eszközökön	-46.177	-34.602
Részösszesen	**292.320**	**282.400**

Az egyéb pénzügyi eszközök lejárt orosz államkötvényekből származó követeléseket tartalmaznak, további információkat lásd a 4. sz. jegyzet 1b. pontjában.

Egyéb nem pénzügyi eszközök	2024.12.31.	2023.12.31.
Aktív időbeli elhatárolások egyéb nem pénzügyi eszközökre	73.159	59.311
Állam megbízásából fizetett támogatás	16.319	21.085
Függő és elszámolási számlák	27.894	26.409
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek	11.297	10.672
Egyéb nem pénzügyi eszközök	42.621	45.294
Értékvesztés nem pénzügyi eszközökre	-5.176	-4.437
Részösszesen	**166.114**	**158.334**

Egyéb eszközök (IAS 2 alapján)	2024.12.31.	2023.12.31.
Készletek	42.232	56.552
Követelés fejében átvett ingatlanok	17.763	14.832
Követelés fejében átvett egyéb nem pénzügyi eszközök	2.887	2.289
IAS 2 alapján értékelt eszközök leírása	-7.128	-4.977
Részösszesen	**55.754**	**68.696**
Mindösszesen egyéb eszközök	**514.188**	**509.430**

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

Az **egyéb pénzügyi eszközökre** elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	**34.602**	**31.833**
Értékvesztés képzése	19.253	16.278
Értékvesztés visszaírása	-8.847	-7.016
Értékvesztés felhasználása	-2.020	-3.505
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-371
Átváltási különbözet	3.189	-2.617
Záró egyenleg	**46.177**	**34.602**

Az **egyéb nem pénzügyi eszközökre** elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	**4.437**	**7.041**
Értékvesztés képzése	1.316	778
Értékvesztés visszaírása	-546	-1.161
Értékvesztés felhasználása	-41	-583
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-1.576
Átváltási különbözet	10	-62
Záró egyenleg	**5.176**	**4.437**

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	520.301	179.321
deviza	377.892	244.011
	898.193	**423.332**
Éven túli		
forint	312.107	737.892
deviza	811.891	779.638
	1.123.998	**1.517.530**
Összesen	**2.022.191**	**1.940.862**

A nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	-1.51% - 9.23%	-2,40% - 8,75%
deviza	-2.12% - 18.00%	-2,31% - 18,00%
Éven túli		
forint	-1.41% - 3.50%	-1,70% - 11,40%
deviza	-2.02% - 13.50%	-2,12% - 16,81%

	2024.12.31.	2023.12.31.
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	3,10%	3,25%
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	7,82%	5,65%

18. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	23.736	24.572
deviza	108.401	101.665
	132.137	**126.237**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	-	-
	-	-
Összesen	**132.137**	**126.237**

A repókötelezettségek kamatozása a következő:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban denominált repókötelezettségek kamatozása	-4,50% - 6,30%	0,00% - 0,00%
Devizában lévő repókötelezettségek kamatozása	1,46% - 2,70%	0,00% - 3,65%

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban denominált repókötelezettségek átlagos kamata	7,70%	12,85%
Devizában denominált repókötelezettségek átlagos kamata	2,04%	4,22%

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	1.709	1.816
deviza	-	-
	1.709	**1.816**
Éven túli		
forint	70.781	68.891
deviza	-	-
	70.781	**68.891**
Összesen	**72.490**	**70.707**
Fennálló szerződéses összeg	17.000	17.747
Valós értéken értékelt társult vállalkozások eredményéből a Csoportot megillető rész	55.466	50.921

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban denominált, éven belüli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	4,33% - 8,24%	4,97% - 9,97%
Forintban denominált, éven túli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	3,14%	4,83%

A Bank könyveiben az MFB által refinanszírozott hitelkövetéseket az SPPI-teszt alapján a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kell sorolni. A Bank él az IFRS 9 standard által biztosított számviteli meg nem felelés miatti valós érték opciójával, és a kapcsolódó forrásoldali refinanszírozási hitelek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kerültek besorolásra.

A Csoport olyan tőkealapok felett gyakorol ellenőrzést, amelyekben nem rendelkezik 100%-os tulajdonosi jogokkal. A kapcsolódó nem ellenőrző részesedés az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségként van kezelve, mivel az IAS 32 szerint nem minősül saját tőkének.

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	8.452.289	7.584.728
deviza	22.752.752	20.332.288
	31.205.041	**27.917.016**
Éven túli		
forint	224.878	244.965
deviza	228.270	170.290
	453.148	**415.255**
Ügyfelek betétei összesen	**31.658.189**	**28.332.271**
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	**8.209**	**160**
Összesen	**31.666.398**	**28.332.431**

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	0,00% - 17,50%	0,00% - 15,40%
deviza	-0,85% - 5,00%	0,00% - 23,00%
Éven túli		
forint	0,00% - 6,03%	-0,36% - 17,50%
deviza	0,00% - 23,00%	0,00% - 22,10%

	2024.12.31.	2023.12.31.
Ügyfelek forintban lévő betéteinek átlagos kamata	1,94%	3,69%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek átlagos kamata	1,43%	0,98%

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2024.12.31.		2023.12.31.	
Lakossági betétek	17.967.496	56,75%	16.093.200	56,80%
Vállalati betétek	12.538.696	39,61%	10.965.159	38,70%
Önkormányzati betétek	1.151.997	3,64%	1.273.912	4,50%
Összesen	**31.658.189**	**100,00%**	**28.332.271**	**100,00%**

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	103.595	399.897
deviza	163.970	153.264
	267.565	**553.161**
Éven túli		
forint	302.741	283.165
deviza	2.022.818	1.259.222
	2.325.559	**1.542.387**
Összesen	**2.593.124**	**2.095.548**

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	1,25% - 12,00%	0,60% - 15,00%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,63% - 20,50%	1,63% - 16,00%

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	6,05%	8,83%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	6,89%	7,14%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2024. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
1	OTP_HUF_2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	1.919	2.060	fix	7,50	
2	OTP_HUF_2025/4	2022.11.18.	2025.11.18.	2.155	2.289	fix	6,75	
3	OTP_HUF_2025/5	2023.06.30.	2025.06.30.	5.957	6.284	fix	6,50	
4	OTP_HUF_2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	5.559	5.837	fix	6,50	
5	OTP_HUF_2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	8.190	8.528	fix	6,00	
6	OTP_HUF_2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	5.860	6.075	fix	6,00	
7	OTP_HUF_2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	5.756	5.955	fix	6,00	
8	OTP_HUF_2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	11.675	12.024	fix	6,00	
9	OTP_HUF_2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	6.698	6.868	fix	6,00	
10	OTP_HUF_2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	4.532	4.618	fix	5,50	
11	OTP_HUF_2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	5.162	5.239	fix	5,50	
	Részösszesen			**63.463**	**65.777**			

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2024. december 31-én [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)		Fedezett
12	OTP_HUF_2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	5.826	5.883	fix	5,50	
13	OTP_HUF_2025/15	2024.11.29.	2025.11.29.	3.243	3.260	fix	5,50	
14	OTP_HUF_2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	7.324	7.343	fix	6,00	
15	OTP_HUF_26/1	2022.12.22.	2026.01.05.	10.228	12.674	fix	12,00	fedezett
16	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	620	622	fix	7,40	
17	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	155	156	fix	6,88	
18	OJB2025/II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	21.315	fix	1,50	részben fedezett
19	OJB2027/I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	67.875	fix	1,25	
20	OJB2029/A	2022.07.25.	2029.05.24.	72.303	72.349	változó	6,75	
21	OJB2029_B	2024.04.10.	2029.06.20.	60.037	60.170	változó	6,75	
22	OJB2031/I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	63.713	fix	2,50	
23	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	25.000	24.995	változó	6,75	
24	Egyéb			204	204			
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**429.803**	**406.336**			

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2024. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	
					(millió devizában)	(millió forintban)	(millió devizában)	(millió forintban)		
1	XS2871018136	2024.07.31.	2027.07.31.	CNY	300	16.176	300	16.443	fix	4,10
2	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	648	265.938	649	282.387	fix	7,35
3	XS2642536671	2023.06.27.	2026.06.27.	EUR	110	45.110	110	46.871	fix	7,50
4	XS2698603326	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	649	266.321	664	276.203	fix	6,13
5	XS2737630314	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75	30.757	75	31.845	fix	6,10
6	XS2754491640	2024.01.31.	2029.01.31.	EUR	598	245.420	607	260.169	fix	5,00
7	XS2838495542	2024.06.12.	2028.06.12.	EUR	698	286.058	710	298.861	fix	4,75
8	XS2917468618	2024.10.16.	2030.10.16.	EUR	499	204.680	500	206.807	fix	4,25
9	XS2703264635	2023.10.13.	2026.10.13.	RON	170	14.011	170	14.279	változó	8,10
10	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60	23.616	60	24.063	fix	7,25
11	XS2626773381	2023.05.25.	2027.05.25.	USD	500	196.689	497	197.046	fix	7,50
12	AL0022100187	2023.12.26.	2030.12.26.	EUR	7	3.059	7	3.067	fix	4,50
13	AL0022100302	2024.11.20.	2031.11.20.	EUR	3	1.386	3	1.385	fix	4,50
14	SI0022104176	2021.05.25.	2027.05.25.	EUR	176	72.053	170	69.557	fix	1,63
15	XS2639027346	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400	164.036	416	170.702	fix	7,38
16	XS2793675534	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300	123.027	314	128.570	fix	4,75
17	XS2260457754	2020.11.19.	2025.11.19.	USD	300	118.080	294	115.787	fix	5,50
18	XS2808393370	2024.04.22.	2027.04.27.	UZS	1.370.220	41.792	1.401.497	42.746	fix	20,50
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					**2.118.209**		**2.186.788**		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír							**2.593.124**		

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

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2023. december 31-én

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

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

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2023. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja	
					(millió devizában)	(millió forintban)	(millió devizában)	(millió forintban)	(tényleges kamat, %)	
1	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	649	248.497	689	263.732	fix	7.35
2	XS2626773381	2023.05.25.	2027.05.25.	USD	500	173.152	499	173.011	fix	7,50
3	XS2499691330	2022.07.13.	2025.07.13.	EUR	400	153.111	410	157.095	fix	5,50
4	XS2642536671	2023.06.27.	2026.06.27.	EUR	110	42.106	114	43.745	fix	7,50
5	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60	20.786	61	21.180	fix	7,25
6	XS2698603326	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	650	248.725	674	258.006	fix	6,13
7	XS2737630314	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75	28.709	75	28.778	fix	6,10
8	XS2703264635	2023.10.13.	2026.10.13.	RON	170	13.082	173	13.320	változó	8,10
9	SI0022104176	2021.05.25.	2027.05.25.	EUR	176	67.254	156	59.728	fix	1,63
10	XS2430442868	2022.01.27.	2024.01.27.	EUR	300	114.834	304	116.407	fix	1,88
11	XS2639027346	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400	153.112	416	159.266	fix	7,38
12	XS2260457754	2020.11.19.	2025.11.19.	USD	300	103.932	285	98.589	fix	5,50
13	XS2331929963	2021.04.16.	2024.04.16.	UZS	685.065	19.250	698.553	19.629	fix	16,00
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					**1.386.550**		**1.412.486**		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír							**2.095.548**		

Kibocsátott értékpapírok fedezeti elszámolása

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Ezek valósérték-fedezeti kapcsolatok, melyek a fedezett kötvény strukturált kamataiból adódó kamatkockázatot hivatottak fedezni. Az OTP Bank nem szándékozik viselni a kötvényekbe ágyazott struktúra kockázatát, ezért kamatcsere ügyletek keretében a kötvények strukturált kamatait változó kamatozásra cserélte.

Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn;
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet;
- a fedezeti arány a fedezett tétel Bank által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum Bank által e fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti aránynak felel meg.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírokból származó cash flow-k a HUF/EUR árfolyam változásának, illetve az EUR és HUF jegyzett kamatlábak változásainak vannak kitéve. Az ilyen típusú értékpapírok kapcsán felmerülő devizaárfolyam-kockázatot és kamatlábkockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügylettekkel fedezi olyan módon, hogy a fix kamatot 3 hónapos HUF BUBOR, illetve EURIBOR-hoz kötött változó kamatra cserélte, ezzel biztosítva a kibocsátott értékpapírok kamat- illetve árfolyamkockázatának semlegesítését.

2023/2024. évi 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2023. április 18-án a Bank 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB a kibocsátási programhoz készült alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2023. augusztus 7-én jóváhagyta. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos.
A kibocsátó kezdeményezheti a kötvényprogram keretében forgalomba hozott kötvények tőzsdei bevezetését a magyar és a többi értéktőzsdére, erre azonban kötelezettséget nem vállal.

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

2024/2025. évi 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2024. április 30-án a Bank 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB az összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2024. július 19-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos. Ugyanakkor a 2023/2024. évi kötvényprogram, amely eredetileg 2024. augusztus 7-ig volt érvényes, lezárásra került.

500 millió USD össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 500 millió USD össznévértékű, XS2626773381 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. május 25-ei értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő „Baa3", az S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő „BBB-", míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő „BBB+" minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

110 millió EUR össznévértékű Senior Non-Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 110 millió EUR össznévértékű, XS2642536671 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. június 27-i értéknappal. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

650 millió EUR össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 650 millió EUR össznévértékű, XS2698603326 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. október 5-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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

170 millió RON össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 170 millió RON össznévértékű, XS2703264635 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. október 13-i értéknappal. A kötvényeket a Scope Ratings GmbH hitelminősítő „BBB+" minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

75 millió EUR össznévértékű Senior Non-Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 75 millió EUR össznévértékű, XS2737630314 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2023. december 22-i értéknappal. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

600 millió EUR össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 600 millió EUR össznévértékű, XS2754491640 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2024. január 31-i 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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

700 millió EUR össznévértékű Senior Preferred „zöld" kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 700 millió EUR össznévértékű, XS2838495542 ISIN kódú „zöld" 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 Luxembourgi Értéktőzsdére

400 millió EUR össznévértékű, 2025-ben esedékes Senior Preferred „zöld" kötvények visszahívása

Az OTP Bank Nyrt. 2024. július 15-én visszaváltotta a 400 millió EUR össznévértékű, XS2499691330 ISIN kódú kötvényeket, és a tőkeösszeget a felhalmozott és ki nem fizetett kamatokkal együtt kifizették a kötvény-tulajdonosoknak.

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

300 millió CNY össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 300 millió CNY 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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

500 millió EUR össznévértékű Senior Preferred kötvények kibocsátása

Az OTP Bank Nyrt. 500 millió EUR össznévértékű, XS2917468618 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2024. október 16-i 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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

Senior Non-Preferred kötvények kibocsátása – Banka OTP Albania SHA

A Banka OTP Albania SHA 7,46 millió EUR össznévértékű senior non-preferred kötvényeket bocsátott ki 2023. december 26-i értéknappal, 2030. december 26-i lejárattal. A Banka OTP Albania SHA 3,38 millió EUR össznévértékű senior non-preferred kötvényeket bocsátott ki 2024. november 20-i értéknappal, 2031. november 20-i lejárattal. Mindkét kötvény fix 4,5%-os kamatozású. A kötvények nincsenek tőzsdén jegyezve.

Senior Preferred kötvények kibocsátása – OTP banka d.d. (Szlovénia)

Az OTP banka d.d. 400 millió EUR össznévértékű, NOVAKR 7 06/29/26 senior preferred kötvényeket bocsátott ki 2023. június 29-én 2026. június 29-i lejárattal. A kötvényeket a Moody's „Baa2" minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.
Az OTP banka d.d. 300 millió EUR össznévértékű, NOVAKR 4 3/4 04/03/28 senior preferred kötvényeket bocsátott ki 2024. április 3-án 2028. április 3-i lejárattal, 2027. április 3-i vételi opcióval. A kötvényeket a Moody's „Baa2" minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

Senior Non-Preferred kötvények kibocsátása – Ipoteka Bank

Az Ipoteka Bank 1.370.220 millió UZS össznévértékű senior non-preferred kötvényeket bocsátott ki 2024. április 22-én 2027. április 27-i lejárattal. A kötvényeket a Fitch és az S&P is „BB-"minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Bécsi Értéktőzsdére.

22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

A kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusok szerinti bontása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	54.715	51.928
Commodity swap-ügyletek	10.477	31.661
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	24.406	29.179
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	8.595	11.061
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	11.627	8.945
Kereskedési célú opciós ügyletek	2.106	2.904
Kereskedési célú egyéb ügyletek[1]	2.163	4.810
Összesen	**114.089**	**140.488**

[1] Az egyéb kategória tartalma: deviza azonnali, equityswap-, tőzsdei opciós és futures ügyletek, határidős kamatláb-megállapodások és határidős értékpapír-ügyletek. Az előző évhez képest megváltozott a táblázat, mivel 214 millió forint kereskedési célú határidős kamatláb-megállapodásokhoz kapcsolódó és 1 millió forint kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletekhez kapcsolódó 2023-as érték átsorolásra került az egyéb kategóriába.

23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

Valósérték- és cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Valósérték-fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	4.280	10.009
Valósérték-fedezeti célú kamatswap-ügyletek	10.325	53.939
Makró valósérték-fedezeti célú kamatswap-ügyletek	-	-49
Összesen	**14.605**	**63.899**

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

Az egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fognak kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, a kötelező nyugdíjtartalék, a kormányzati hitelek és elsőbbségi részvények miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

	2024.12.31.	2023.12.31.
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Cafeteria-juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	103.883	92.409
Befektetési szolgáltatási tevékenységből		
származó kötelezettség	149.317	47.647
Passzív időbeli elhatárolás		
egyéb pénzügyi kötelezettségeken	63.792	66.816
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	56.949	119.984
Szállítói tartozások	99.594	73.350
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	47.157	19.107
Zsíróelszámolási számlák	70.773	42.172
Vevőktől kapott előlegek	11.809	15.061
Bérekből és egyéb személyi jellegű kifizetésekből		
származó kötelezettségek	48.270	40.631
Államtól kapott hitelek	5.511	7.473
Osztalékfizetési kötelezettség	1.518	570
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	109.356	85.507
Részösszesen	**767.929**	**610.727**

Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Függő és elszámolási számlák	84.731	31.143
Társadalombiztosítási járulékok elszámolásából		
származó kötelezettségek	17.240	16.204
Passzív időbeli elhatárolások		
nem pénzügyi kötelezettségeken	33.173	17.577
Lakáscélú állami támogatások előleg		
elszámolásával kapcsolatos kötelezettség	12.333	10.824
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	76.146	59.345
Részösszesen	**223.623**	**135.093**
Összesen	**991.552**	**745.820**

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	50.477	46.137
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	**50.477**	**46.137**
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	39.867	39.351
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelmek	10.659	9.336
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	3.126	2.510
Átszervezés	10.371	6.206
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék[1]	17.137	17.579
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	**81.160**	**74.982**
Összesen	**131.637**	**121.119**

[1] A táblázat megváltozott az előző évhez képest: 363 millió forintnyi CHF-hitelekhez kapcsolódó 2023-as céltartalék átsorolásra került az egyéb kötelezettségekre képzett céltartalékok közé.

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	**46.137**	**63.372**
Céltartalék képzése	106.372	104.871
Céltartalék visszaírása	-104.001	-124.741
Céltartalék felhasználása	-30	-59
Akvizíció miatti növekedés	-	11.439
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	-	-4.728
Átváltási különbözet	1.999	-4.017
Záró egyenleg	**50.477**	**46.137**

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	**74.982**	**68.249**
Céltartalék képzése	21.871	30.927
Céltartalék visszaírása	-16.803	-17.433
Céltartalék felhasználása	-6.001	-7.354
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	1.012	350
Akvizíció miatti növekedés	1.209	11.626
Diszkontált összeg lebontása	24	88
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	-	-8.430
Átváltási különbözet	4.866	-3.041
Záró egyenleg	**81.160**	**74.982**

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	-	-
deviza	13.360	19.727
	13.360	**19.727**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	355.999	542.669
	355.999	**542.669**
Összesen	**369.359**	**562.396**

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Kibocsátott értékpapírok	22.243	19.727
Kapott hitelek	347.116	542.669
Összesen	**369.359**	**562.396**

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,00% - 8,75%	2,90% - 8,75%

	2024.12.31.	2023.12.31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	7,28%	6,17%

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárati dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2024. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	229 millió EUR	2006.11.07.	Lejárat nélküli	99,375%	3 havi EURIBOR +3%, 10. év után változó (negyedéves kamatfizetés)	6,03%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	645 millió USD	2023.02.15.	2033.05.15.	99,417%	Fix 8,75%, évente	8,75%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	17 millió USD	2018.06.05.	2025.06.30.	100,000%	Egy összegben, a hitel szerződés lejáratakor	5,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	179.948,4 millió UZS	2019.04.30.	2028.11.10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	42.693,5 millió UZS	2019.04.30.	2029.11.10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	201.450,1 millió UZS	2019.04.30.	2030.11.10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	25 millió USD	2023.03.30.	2030.03.31.	100,000%	Fix 0,00%, negyedévente	0,00%

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

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

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

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

2024-ben 150.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2023. évi eredményből, amely részvényenként 535,71 forintos osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. 2025-ben a Bank menedzsmentje várhatóan 270.000 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2024. évi eredményből, amely részvényenként 964,28 forintos osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalék és egyéb tartalékok állománya 2024. december 31-én és 2023. december 31-én az eredménytartalék (639.228 millió forint és 459.037 millió forint), illetve egyéb tartalékok (4.688.424 millió forint és 3.720.285 millió forint) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója, részvényalapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, a leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások, valamint az átváltási különbözet alkotják.
A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbség a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2024. december 31-én és 2023. december 31-én rendre 232.227 millió forint és 37.600 millió forint volt.

Eredménytartalék

A korábbi évek felhalmozott nyeresége, amely nem került kifizetésre osztalékként a részvényesek részére.

Egyéb tartalékok

Az egyéb tartalékok törvényi előírások miatt elkülönített tőkeelemeket tartalmaznak.

Opciós tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvénycsere-ügyletet kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvénycsere-megállapodás módosított végső lejárata 2027. július 11-én van, addig bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését. Az opciós tartalék az OTP törzsrészvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvénycsere-ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka

A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni (lásd 40. számú jegyzet).

Egyéb átfogó jövedelem

Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban) [folytatás]

Külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei

A külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei tartalék a saját tőkében az OTP Luxembourg S.à r.l., az OTP banka d.d. (Horvátország) és a Crnogorska komercijalna banka a.d. leányvállalatokhoz kapcsolódik.

Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások

A leányvállalatok sajáttőke-változása sor tartalmazza a leányvállalatok teljes konszolidációba való bevonása óta felhalmozott nyereségét vagy veszteségét. A konszolidáció miatti változások sor magába foglalja az előző évek konszolidációs kiszűréseinek eredményre gyakorolt hatását.

	2024.12.31.	2023.12.31.
Eredménytartalék	639.228	459.037
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	273.280	197.294
Meghatározott munkavállalói juttatási programok aktuáriusi vesztesége	-779	144
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	14.559	-33.229
Részvényalapú kifizetés tartaléka	56.813	52.402
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-57.423	-30.113
Adózás utáni eredmény	1.071.913	988.658
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	3.153.250	2.562.945
Átváltási különbözet	232.227	37.600
Eredménytartalék és egyéb tartalékok [1]	**5.327.652**	**4.179.322**

[1] További részletek a Konszolidált átfogó eredménykimutatásban és a Konszolidált saját tőke-változás kimutatásban a 8. és 9. oldalon.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója a tőkében	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Január 1-jei egyenleg	**-86.397**	**-164.432**
Valósérték változása	5.237	89.047
Valósérték változásának halasztott adóhatása	2.921	-12.725
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	342	368
Eredménybe való átsorolás halasztott adóhatása	58	-54
Értékesítésre tartott befektetett eszközök kivezetése	817	-
Átváltási különbözet	-2.308	1.399
Záró egyenleg	**-79.330**	**-86.397**

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Január 1-jei egyenleg	**34.573**	**39.625**
Értékvesztés növekedése	31.706	8.491
Értékvesztés csökkenése	-1.858	-8.137
Kivezetés, eladás miatti csökkenés	-	-2.527
Halasztott adó hatás	-7.160	-
Értékesítésre tartott befektetett eszközök kivezetése	-139	-
Átváltási különbözet	3.768	-2.879
Záró egyenleg	**60.890**	**34.573**

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban) [folytatás]

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének változásai	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Január 1-jei egyenleg	**18.595**	**17.131**
Valósérték változása	16.736	6.672
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-2.115	-947
Eredménytartalékba átsorolás kivezetés miatt	-	-3.978
Értékesítésre tartott befektetett eszközök kivezetése	-740	-
Átváltási különbözet	523	-283
Záró egyenleg	**32.999**	**18.595**

Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Január 1-jei egyenleg	**-30.113**	**-27.405**
Valósérték változása a fedezeti tételen	-27.310	-2.708
Záró egyenleg	**-57.423**	**-30.113**

Meghatározott munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Január 1-jei egyenleg	**144**	**544**
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-1.012	-350
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztott adóhatása	26	-8
Átváltási különbözet	63	-42
Záró egyenleg	**-779**	**144**

Átváltási különbözet	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Január 1-jei egyenleg	**37.600**	**237.853**
Átváltási különbözet változása	194.627	-200.253
Záró egyenleg	**232.227**	**37.600**

28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)

	2024.12.31.	2023.12.31.
Névérték (Törzsrészvény)	1.901	1.267
Könyv szerinti érték	245.319	120.489

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Részvények darabszámának változása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Részvények január 1-i darabszáma	**12.666.770**	**11.318.096**
Növekedés	8.775.919	3.948.338
Csökkenés	-2.431.370	-2.599.664
Részvények záró darabszáma	**19.011.319**	**12.666.770**

Könyv szerinti érték változása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	**120.489**	**106.862**
Növekedés	153.105	39.818
Csökkenés	-28.275	-26.191
Záró egyenleg	**245.319**	**120.489**

29. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	**7.960**	**5.959**
Üzleti kombinációból származó növekedés	-	3.149
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	4.227	1.801
Nem ellenőrzött részesedésnek fizetett osztalék	-2.643	-2.118
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-350	-159
Átváltási különbözet	486	-672
Záró egyenleg	**9.680**	**7.960**

A nem ellenőrzött részesedés a teljes OTP Csoport szempontjából nem jelentős.

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

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelekből	1.584.771	1.348.528
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	352.733	242.256
pénzügyi lízingkövetelésből	110.830	100.749
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	60.806	55.320
nemzeti bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	171.238	354.208
bankközi kihelyezésekből	240.932	195.921
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	492	684
repókövetelésekből	20.336	17.011
Részösszesen	**2.542.138**	**2.314.677**
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
hitelintézetekkel kötött swapügyleteiből	385.122	390.648
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	99.559	92.117
ügyfelekkel kötött swapügyletekből	40.359	138.567
bérleti díjbevételből	13.479	12.255
eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumokból	1.465	-
Részösszesen	**539.984**	**633.587**
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	**3.082.122**	**2.948.264**

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Kamatráfordítások		
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swapügyletekre	412.274	512.481
ügyfelek betéteire	460.991	481.807
ügyfelek betéteivel kapcsolatos swapügyletekre	120.223	278.907
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	123.373	76.465
kibocsátott értékpapírokra	157.008	116.628
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	35.471	32.565
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	4.719	11.443
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	6.427	5.313
lízingekre	3.557	2.970
repókötelezettségekre	11.049	40.398
egyébre	1.690	2.581
Kamatráfordítások összesen	**1.336.782**	**1.561.558**

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

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Értékvesztés képzése a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzése	723.674	714.784
Értékvesztés visszaírása	-589.629	-561.813
ebből impairment gain	8.956	10.336
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-57.110	-39.948
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	*-8.956*	*-11.015*
Értékvesztés miatti nyereség (impairment gain)	*-33.939*	*-20.022*
Akvizíció előtti hitelek értékvesztés-felszabadítása	*-978*	*-816*
Leírt, de jogilag élő hitelekre térülés	*-13.237*	*-8.095*
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	-5.504	91
Értékvesztés pénzügyi lízingre	30.347	35.494
Értékvesztés visszaírása pénzügyi lízingre	-36.865	-37.150
	64.913	**111.458**
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-)		
betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal		
Értékvesztés képzése	5.072	11.859
Értékvesztés visszaírása	-4.332	-12.919
	740	**-1.060**
a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzése	7.207	3.425
Értékvesztés visszaírása	-5.904	-4.880
	1.303	**-1.455**
repókövetelésre		
Értékvesztés képzése	1.839	5.002
Értékvesztés visszaírása	-1.914	-4.631
	-75	**371**
Részösszesen[1]	**1.968**	**-2.144**
Összesen	**66.881**	**109.314**

[1] A betétszámlákra, nemzeti bankokkal szembeni elszámolásokra, kihelyezésekre és repókövetelésekre képzett értékvesztés táblái megváltoztak az előző évhez képest, amikor együtt kerültek bemutatásra. Tárgyévben elkülönítve vannak, a 2023-as évre vonatkozó adatok változatlanok maradtak.

31. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban) [folytatás]

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-)		
az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvesztés képzése	31.706	8.491
Értékvesztés visszaírása	-1.858	-8.137
	29.848	**354**
a bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvesztés képzése	25.766	10.875
Értékvesztés visszaírása	-15.707	-20.060
	10.059	**-9.185**
Részösszesen	**39.907**	**-8.831**
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-)		
operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre		
Értékvesztés képzése	105	30
Értékvesztés visszaírása	-99	-
	6	**30**
befektetési célú ingatlanokra		
Értékvesztés képzése	7	32
Értékvesztés visszaírása	-30	-1.394
	-23	**-1.362**
Részösszesen	**-17**	**-1.332**
Céltartalék képzése (+) / visszaírása (-)		
adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra		
Céltartalék képzése	106.372	104.871
Céltartalék felszabadítása	-104.001	-124.741
Részösszesen	**2.371**	**-19.870**
Értékvesztés / céltartalék összesen	**109.142**	**79.281**

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

Díj- és jutalékbevételek	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek[1]	**54.057**	**45.741**
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	354.823	291.530
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	198.040	164.161
Marzseredmény	177.228	120.693
Készpénzkifizetés jutaléka	72.890	68.826
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	46.227	35.545
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	59.251	47.445
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	25.701	21.727
Egyéb	57.770	65.641
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	**991.930**	**815.568**
Összesen	**1.045.987**	**861.309**

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

Díj- és jutalékráfordítások	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	84.357	66.747
Interchange fee ráfordítása	44.349	36.386
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	12.477	9.638
Betéti és pénzforgalmi jutalékráfordítások	11.644	10.501
Készpénzfelvétel tranzakciós díja	8.607	7.824
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	7.344	7.004
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	2.117	1.737
Hitelbehajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	665	705
Postai jutalékráfordítások	4.706	4.965
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	1.128	739
Egyéb ügynöki jutalékráfordítás	2.014	1.684
Egyéb	23.924	21.386
Összesen	**203.332**	**169.316**
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**842.655**	**691.993**

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban)

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Nyereség ügyletek szerint	6.473	4.972
Veszteség ügyletek szerint	-11.215	-3.629
Hitelek, bankközi kihelyezések, pénzügyi lízing kivezetés vesztesége (-) / nyeresége (+)	**-4.742**	**1.343**
Nyereség ügyletek szerint	826	1.110
Veszteség ügyletek szerint	-10.493	-19.635
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok és egyéb követelések kivezetéséből származó veszteség	**-9.667**	**-18.525**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	**-14.409**	**-17.182**

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

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

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Nyereség ügyletek szerint	17.879	18.497
Veszteség ügyletek szerint	-5.761	-10.784
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége	**12.118**	**7.713**
Nyereség ügyletek szerint	10	1.478
Veszteség ügyletek szerint	-325	-687
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó veszteség (-) / nyereség (+)	**-315**	**791**
Nyereség ügyletek szerint	97	1.175
Veszteség ügyletek szerint	-1.574	-2.396
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok árfolyamvesztesége	**-1.477**	**-1.221**
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	**10.326**	**7.283**

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban) [folytatás]

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Nyereség ügyletek szerint	8.607	8.875
Veszteség ügyletek szerint	-2.564	-635
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok nyeresége	**6.043**	**8.240**
Nyereség ügyletek szerint	75.057	115.152
Veszteség ügyletek szerint	-51.726	-21.571
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valósérték-korrekciója (piaci tényezők változásából eredő)	**23.331**	**93.581**
Nyereség ügyletek szerint	2.236	766
Veszteség ügyletek szerint	-4.236	-7.974
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek vesztesége	**-2.000**	**-7.208**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	**27.374**	**94.613**

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Nyereség ügyletek szerint	90.509	85.387
Veszteség ügyletek szerint	-79.333	-104.061
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	**11.176**	**-18.674**
Nyereség ügyletek szerint	5.593	6.569
Veszteség ügyletek szerint	-5.373	-6.554
Opciós ügyletek opciós díjából nyereség	**220**	**15**
Nyereség ügyletek szerint	382.306	501.377
Veszteség ügyletek szerint	-381.537	-497.715
Commodity-ügyletek nyeresége	**769**	**3.662**
Nyereség ügyletek szerint	473	2.633
Veszteség ügyletek szerint	-634	-396
Tőzsdei határidős ügyletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	**-161**	**2.237**
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	**12.004**	**-12.760**

A fedezett tételen és a fedezeti ügyleten a fedezett kockázathoz kapcsolódó nyereségek és veszteségek, valamint a fedezet nem hatékony részéből származó eredmény az amortizált bekerülési értéken értékelt tételek valósérték-fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

Valósérték-fedezeti ügyletek	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Fedezett tételek	-28.937	-15.433
Fedezeti instrumentumok	38.549	2.855
Fedezet nem hatékony része	9.612	-12.578

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

Egyéb működési bevételek	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Mezőgazdasági tevékenységből származó bevétel	86.486	72.323
Idegenforgalmi tevékenységből származó bevétel	4.042	3.911
Ingatlantranzakciók nyeresége	15.918	7.194
Bérleti díjbevétel	2.607	2.780
Számítógép-programozás bevétele	1.962	1.563
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek valósérték-változása	-2.343	-4.874
Leírt követelésekre befolyt bevétel	4.996	4.163
Légi személyszállítás bevétele	2.151	1.958
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	2.696	1.915
Véglegesen átvett pénzeszköz	1.039	531
Negatív goodwill akvizíció miatt	-	198.361
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	28.341	34.441
Összesen	**147.895**	**324.266**

Egyéb működési ráfordítások	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	65.461	47.780
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	5.068	13.494
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	14.492	14.475
Értékvesztés képzése és hitelezési veszteség egyéb pénzügyi eszközökre	9.948	8.919
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-) részvényekre és részesedésekre[1]	957	-21
Véglegesen átadott pénzeszköz	2.204	885
Használati jog eszközök értékvesztés-képzése	1.833	-
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés-képzése	5.496	5.620
Értékvesztés képzése hitelezési veszteség egyéb nem pénzügyi és IAS 2 szerint értékelt eszközökre	3.218	1.312
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok üzemeltetési költsége	1.114	1.252
Egyéb	17.383	16.854
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	*7.177*	*6.711*
Egyéb költség	*10.206*	*10.143*
Összesen	**127.174**	**110.570**

[1] Lásd a 12. sz. jegyzetet.

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

Egyéb adminisztratív ráfordítások	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérköltség	426.083	367.910
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	69.612	58.267
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	54.480	52.519
Összesen	**550.175**	**478.696**
Értékcsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre [2]	**134.293**	**111.996**
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével [3]	171.961	165.632
Szolgáltatások	202.510	182.393
Szakértői díjak	34.131	27.935
Hatósági és egyéb díjak	57.542	58.949
Hirdetés	38.835	26.067
Általános költségek	16.792	16.685
Bérleti díjak	6.535	5.984
Összesen	**528.306**	**483.645**
Mindösszesen	**1.212.774**	**1.074.337**

[2] Lásd a 13. és 36. sz. jegyzetet.
[3] A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2024. december 31-ével zárult évben 39.711 millió forint, míg a 2023. december 31-ével zárult évben 56.572 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági nyereségadó alapját. A 2024. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 122.434 millió forintot, míg a 2023. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 97.704 millió forintot fizetett ki.

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
	ezer EUR	
OTP Bank Nyrt. éves audit – egyedi pénzügyi kimutatások	600	573
OTP Bank Nyrt. éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások	967	923
Egyéb, az OTP Csoportnak nyújtott jogszabályi auditok	1.477	1.184
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	3.231	1.088
Egyéb nem-audit szolgáltatások	662	550
Összesen	**6.937**	**4.318**

Ernst & Young Hálózat	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
	ezer EUR	
Jogszabályon alapuló auditok	3.214	3.648
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	-	-
Adótanácsadási szolgáltatások	205	88
Egyéb nem-audit szolgáltatások	196	945
Összesen	**3.615**	**4.681**

35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban)

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

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Moldovában 12%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Ukrajnában és Horvátországban 18%-os, Oroszországban és Üzbegisztánban 20%-os, Szlovéniában 22%-os, Hollandiában 25,8%-os, Máltán pedig 35%-os nyereségadó-kulcs került figyelembevételre.

Az elszámolt nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Tárgyévi adóráfordítás	259.188	185.055
Halasztott adóráfordítás	-5.748	4.423
Összesen	**253.440**	**189.478**

A nettó halasztott adókövetelés/-kötelezettség levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	**27.028**	**35.327**
Halasztott adóbevétel (+) / -ráfordítás (-) az eredménykimutatáson átvezetve	5.748	-4.423
Halasztott adókötelezettség közvetlenül elszámolva a saját tőkében és az egyéb átfogó eredményben	-8.673	-10.072
Leányvállalat akvizíciója miatt	-80	12.034
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-394
Átváltási különbözet	-77	-5.444
Záró egyenleg	**23.946**	**27.028**

A halasztott adóeszközök a következők szerint alakultak:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	27.657	46.155
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	6.226	5.145
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	949	589
Tárgyi eszközök, operatív lízingbe adott tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	1.679	1.377
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	1.064	92
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	9.036	6.904
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	1.195	1.574
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-	12
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	2.856	2.824
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	9.558	2.457
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	30.189	24.511
Használati jog eszközök értékcsökkenése miatti különbség	244	189
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	113	74
Repó és értékpapír-kölcsönzés miatti módosítás	1	-
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal és bankközi kihelyezések, követelések	192	90
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-	2.630
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	155	7
Kibocsátott értékpapírok	1.140	38
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek miatt	-	43
Egyéb	7.421	1.204
Halasztott adóeszközök	**99.675**	**95.915**

35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adókötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	-16.042	-10.873
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-15.089	-5.189
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-2.376	-2
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	-1.751	-1.673
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	-1.374	-312
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-3.742	-3.580
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-531	-649
Nyújtott hiteleken elszámolt értékvesztés miatt	-2.462	-1.487
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal és bankközi kihelyezések, követelések	-1.478	-1.196
Fel nem használt adókedvezmények	-	-1
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	-1.883	-11.011
Repó és értékpapír-kölcsönzés miatti módosítás	-13	-36
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	-2.225	-917
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	-2.442	-748
Kibocsátott értékpapírok	-	-298
Pénzügyi lízing elszámolása miatti módosítás	-	-1.330
Effektív kamatszámításból származó módosítások	-374	-5
Egyéb	-23.947	-29.580
Halasztott adókötelezettségek	**-75.729**	**-68.887**

	2024.12.31.	2023.12.31.
Nettó halasztott adóeszköz	**23.946**	**27.028**
(ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Halasztott adóeszközök	**56.583**	**55.691**
Halasztott adókötelezettségek	**-32.637**	**-28.663**

A halasztott adóeszközök között szereplő, veszteségre képzett halasztott adóeszközök társaságok szerinti megbontásban a következők:

Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**	**Dátum, ameddig felhasználható**
Merkantil Bérlet Kft.	25	-	2026. december 31.
Merkantil Bérlet Kft.	78	-	2027. december 31.
Merkantil Bérlet Kft.	94	-	2028. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	14	102	2025. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	14	-	2026. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	15	-	2027. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	15	-	2028. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	15	-	2029. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	15	-	2030. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	15	-	2031. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	15	-	2032. december 31.
Nagisz Zrt.	9	56	2030. december 31.
OTP banka d.d. (Szlovénia)	29.865	24.353	2029. december 31.
	30.189	**24.511**	

A fennmaradó adóveszteség, amelyre az OTP banka d.d. (Szlovénia) nem képzett halasztott adókövetelést, 334.621 millió forintot és 409.628 millió forintot tesz ki, így a meg nem jelenített halasztott adókövetelés összege 73.617 millió forint és 90.118 millió forint 2024. december 31-én és 2023. december 31-én. Az adóveszteségek a szlovén társasági adótörvény értelmében 2024-ig korlátlan ideig, 2024-től öt évig átvihetők.

35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban) [folytatás]

A nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Adózás előtti eredmény	**1.309.824**	**1.201.183**
Törvény szerinti adókulccsal számolt nyereségadó	**218.249**	**174.872**
Tartós eltérések miatti nyereségadó korrekciók:		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	-26	-
Részvényalapú kifizetés és a kifizetésnek közvetlenül a saját tőkében elszámolt tranzakciós költségeinek adóhatása	408	312
Goodwill / Negatív goodwill korrekciója helyi szabályok szerint	307	-
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-7	-9
Megszűnt tevékenység adóhatása	1.778	-
Iparűzési adó és innovációs járulék	30.944	27.418
Külföldön megfizetett adó	21.040	7.218
Globális minimumadó	11.076	-
Negatív adóalap felhasználása	-14.357	-9.073
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	173	55
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-1.276	989
Egyéb	-14.869	-12.304
Összesen nyereségadó ráfordítás	**253.440**	**189.478**
Effektív adókulcs	**19,35%**	**15,77%**

	2024.12.31.	2023.12.31.
Nettó társasági adókötelezettség (ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)	**-69.727**	**-62.175**
Társasági adókövetelés	**7.060**	**7.773**
Társasági adótartozás	**-76.787**	**-69.948**

Globális minimumadó

A globális minimumadó szabályai bevezetésre kerültek egyes joghatóságokban, amelyekben a Csoport jelen van, így különösen az Európai Unió tagállamaiban. A Csoport a szabályozás hatálya alá esik. A 15%-os tényleges adómértéket előíró szabályozás a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lépett hatályba.
Számviteli szempontból nem egyértelmű, hogy a globális minimumadó szabályok keletkeztetnek-e további átmeneti különbségeket, továbbá az sem egyértelmű, hogy a halasztott adó tételeket szükséges-e átértékelni a globális minimumadó szabályai következtében, illetve hogy milyen adókulcs alkalmazandó a globális minimumadó szabályai tekintetében. Ezen bizonytalanságokra tekintettel módosult az IAS 12 – 'Nyereségadók' standard és bevezetésre került egy kötelező átmeneti kivétel az IAS 12 előírásai alól. A kivétel értelmében a gazdálkodónak nem szükséges megjelenítenie halasztott adó tételeket a globális minimumadó kapcsán vagy információt közzé tennie a globális minimumadóhoz kapcsolódó halasztott adó eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan. A Csoport alkalmazza a kötelező átmeneti kivételt a 2024. december 31-én zárult évére vonatkozóan.
A globális minimumadóra vonatkozó szabályozás a szabályok első megjelenése óta számos alkalommal jelentős mértékben módosult és a jövőben is várhatóak módosítások. A Csoport pénzügyi eredményére vonatkozó legfrissebb adatok, információk és a globális minimumadó szabályok jelenleg elfogadott értelmezése alapján a Csoport által számított, a globális minimumadó szabályozás alapján felmerülő adókötelezettség 11.075,6 millió forint, amelynek túlnyomó része a Bulgáriából származó eredmény kapcsán merül fel. A globális minimumadó szabályozás alapján felmerülő adó összege a 2024. december 31-ével zárult év konszolidált eredménykimutatásában a nyereségadó-ráfordítás részeként került kimutatásra..

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban)

A Csoport mint lízingbevevő

Használatijog-eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2024. december 31-én

2024.12.31.	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	16.432	1.756	**18.188**
A használatijog-eszközök értéknövekedése	15.992	558	**16.550**
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	75.744	4.086	**79.830**

Használati-jog eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint 2023. december 31-én

2023.12.31.	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	15.094	1.226	**16.320**
A használatijog-eszközök értéknövekedése	33.091	2.656	**35.747**
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	69.603	5.095	**74.698**

A lízingek teljes pénzkiáramlása 21.512 millió forint volt a 2024. december 31-ével zárult évben és 40.746 millió forint volt a 2023. december 31-ével zárult évben.

A Csoport elsősorban ingatlanokat bérel, használati jogainak jelentős része irodaházakhoz és irodahelyiségekhez, kisebb része fiókokhoz kapcsolódik.

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli	15.171	12.425
Éven túli	66.938	63.888
Összesen	**82.109**	**76.313**

Lízingkötelezettségek lízingdíjak szerint

	2024.12.31.	2023.12.31.
Fix lízingdíjakból adódó	36.587	32.119
Változó lízingdíjakból adódó	45.522	44.194
Összesen	**82.109**	**76.313**

2024. december 31-én 1.025 millió forint, 2023. december 31-én 335 millió forint volt az a lízingdíj, amit a jövőben fizetni kell olyan, még el nem kezdődött lízingek miatt, amelyek mellett a Csoport elkötelezte magát.
A lízingfutamidő meghatározásakor figyelembe nem vett meghosszabbítási opciókból, ha azok figyelembe lettek volna véve, 4.862 millió forint jövőbeni lízingdíjfizetés adódna 2024. december 31-én és 2.868 millió forint 2023. december 31-én.
A legjellemzőbb indexek ill. ráták, melyektől a változó lízingdíjak függenek: fogyasztói árindex, inflációs ráta, BUBOR, EURIBOR.

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) [folytatás]

A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Az eredményben elszámolt összegek	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	3.557	2.970
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	3.539	3.753
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	1.949	1.323
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	5	4
A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel	3	-
Visszlízingügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-	-

A Csoport mint lízingbeadó

A Csoport lízingbeadói tevékenysége Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban és Szlovéniában a legjelentősebb. A lízingtársaságok fő tevékenysége a pénzügyi lízing. A lízingtárgyak több mint fele személygépjármű, ezen kívül jellemzően mezőgazdasági gépeket, haszongépjárműveket, hajókat, építőipari gépeket ad lízingbe a Csoport.

A mögöttes eszközökben megtartott jogokkal kapcsolatos kockázatot többek között visszavételi megállapodás megkötésével, a maradványérték jövőbeni piaci értéknél alacsonyabb szinten való megállapításával, zálogjog bejegyzésével kezeli a Csoport.

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing

Pénzügyilízing-követelések	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
1 éven belül	601.731	527.875
1-2 év között	435.784	379.355
2-3 év között	324.401	280.865
3-4 év között	216.742	186.890
4-5 év között	122.533	117.878
5 éven túl	75.526	65.018
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	**1.776.717**	**1.557.881**
Nem garantált maradványértékek	-	68
Bruttó lízingbefektetés	**1.776.717**	**1.557.949**
Meg nem szolgált pénzügyi bevétel	-225.383	-223.217
A lízingkövetelések jelenértéke	**1.551.334**	**1.334.732**
Értékvesztés	-39.857	-45.020
Nettó lízingbefektetés	**1.511.477**	**1.289.712**

A pénzügyilízing-követelés bruttó értékének állományváltozása a következőképpen alakult:

	2024.12.31.	**2023.12.31.**
Január 1-jei nyitó egyenleg	**1.334.732**	**1.351.883**
Új szerződések miatti növekedés	839.584	678.107
Kamatbevétel miatti növekedés	110.054	103.223
Leírás miatti csökkenés	-505	-115
Eszköz visszavétele miatti csökkenés	-3.040	-11.259
Eladás miatti csökkenés	-5.455	-2.456
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-66.511
Korai lezárás miatti csökkenés	-94.348	-78.856
Szokásos lízingdíjfizetések miatti csökkenés	-691.799	-589.498
Átváltási különbözet	62.111	-49.786
Időszak végi egyenleg	**1.551.334**	**1.334.732**

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) [folytatás]

A Csoport mint lízingbeadó [folytatás]

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing [folytatás]

A pénzügyilízing-követelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	**45.020**	**53.131**
Értékvesztés képzése	30.347	35.494
Értékvesztés visszaírása	-36.865	-37.150
Értékvesztés felhasználása	-1.279	-98
Részleges leírás	-128	-7
Csökkenés eladás miatt	-5	-545
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-2.906
Átváltási különbözet	2.767	-2.899
Záró egyenleg	**39.857**	**45.020**

Pénzügyi lízingek eredménye	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Értékesítési eredmény	-	-
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	110.830	100.749
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-	-

A Csoport mint lízingbeadó, operatív lízing

Lízingdíj-követelések operatív lízingből	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
1 éven belül	16.361	13.464
1-2 év között	11.607	8.540
2-3 év között	9.126	7.500
3-4 év között	6.059	6.187
4-5 év között	2.732	3.703
5 éven túl	2.428	1.786
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	**48.313**	**41.180**

Operatív lízingek eredménye	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Lízingbevétel	16.086	15.035
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-	-

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

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

37.1. Hitelezési kockázat

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

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

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése

Egyedi értékelés:

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

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

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

A kitettség várható hitelezési vesztesége megegyezik az egyes tételek fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előretekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.
A várható cash flow-k becslése során legalább két szcenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált, valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes szcenáriókhoz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése [folytatás]

Csoportos értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

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

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

A Bank Csoportos Értékvesztés Bizottsága bankcsoport-szinten készíti el az csoportos értékelés módszertanáról szóló irányelveket. További egyeztetés szükséges a Bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD – nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén várható veszteségráta, EAD – nemteljesítéskori kitettség), valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni, és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A leányvállalatok kockázatkezelési területe felel a paraméterek becsléséért és felülvizsgálatáért, a makroökonómiai szcenáriók meghatározását pedig a Bank végzi minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A leányvállalatok kockázatkezelési területe és a Bank konszenzusa alapján a Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés-kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente az értékvesztés-paraméterek újratesztelése is szükséges.

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

2024 folyamán a bevezetési tervvel összhangban a DSK Bank és az OTP banka Srbija egyes portfóliók esetében bevezette a fejlett, élettartam alapú módszertant a hitelkockázat jelentős növekedésének azonosítására, ez a módszertani változás a második negyedévben (DSK bank) 3 milliárd forint, a negyedik negyedévben 1,5 milliárd forint céltartalékképzést eredményezett. DSK bank a negyedik negyedévben „újszerű kockázatokat" azonosított, a céltartalékképzés 10 millió euró volt. Az Ipoteka Banknál a 2024. év negyedik negyedévében a PD paraméterek becslésére vonatkozóan új, előretekintő módszertan került bevezetésre a Csoport IFRS9 módszertanával összhangban. A módszertan finomításának nem volt jelentős hatása a teljes ECL-szintre.

2023 folyamán Magyarországon ECL SICR módszertani változások történtek. A korábban alkalmazott módszertant – amely a minősítési kategóriaváltozásokon alapult – felváltotta a fejlett, élettartam alapú módszertan a hitelkockázat jelentős növekedésének azonosítására. A változások 2,8 milliárd forinttal több értékvesztést eredményeztek 2023-ban. A SICR módszertani változások és a paraméterek aktualizálásának hatása a 11. sz. jegyzetben bemutatásra kerül, az értékvesztés-kalkulációhoz használt paraméterek változásának hatása tétel részeként.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékuk megbontása értékvesztés-szakaszok szerint 2024. december 31-én:

		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
2024.12.31.	**Könyv szerinti érték / Kitettség**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Bankközi kihelyezések, követelések	**1.891.901**	1.890.786	1.013	1.569	-	**1.893.368**	505	958	4	-	**1.467**
Repókövetelések	**331.837**	332.349	-	-	-	**332.349**	512	-	-	-	**512**
Jelzáloghitelek	**5.947.341**	5.431.298	472.986	98.928	62.342	**6.065.554**	13.685	37.630	44.604	22.294	**118.213**
Közép- és nagyvállalati hitelek	**8.430.951**	7.032.611	1.396.700	268.335	65.329	**8.762.975**	58.069	113.232	140.769	19.954	**332.024**
Fogyasztási hitelek	**4.995.814**	4.346.073	719.392	281.199	38.405	**5.385.069**	59.143	118.967	207.025	4.120	**389.255**
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	**916.275**	655.090	256.690	72.173	10.564	**994.517**	6.606	19.342	50.005	2.289	**78.242**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	**20.290.381**	**17.465.072**	**2.845.768**	**720.635**	**176.640**	**21.208.115**	**137.503**	**289.171**	**442.403**	**48.657**	**917.734**
Pénzügyilízing-követelés	**1.511.477**	1.327.216	169.791	54.290	37	**1.551.334**	6.522	6.168	27.167	-	**39.857**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok[1]	**1.622.824**	1.593.287	1.739	27.798	-	**1.622.824**	12.906	87	55.057	-	**68.050**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**7.447.177**	7.441.670	12.521	37.491	-	**7.491.682**	16.301	855	27.349	-	**44.505**
Pénzügyi eszközök összesen	**33.095.597**	**30.050.380**	**3.030.832**	**841.783**	**176.677**	**34.099.672**	**174.249**	**297.239**	**551.980**	**48.657**	**1.072.125**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	**5.660.885**	5.347.629	332.965	12.610	599	**5.693.803**	19.520	12.046	1.255	97	**32.918**
Adott pénzügyi garanciák	**1.535.734**	1.440.075	95.405	11.832	67	**1.547.379**	4.450	2.357	4.773	65	**11.645**
Egyéb adott kötelezettségvállalások	**1.033.567**	980.085	51.765	6.015	1.616	**1.039.481**	2.134	1.785	549	1.446	**5.914**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**8.230.186**	**7.767.789**	**480.135**	**30.457**	**2.282**	**8.280.663**	**26.104**	**16.188**	**6.577**	**1.608**	**50.477**

[1] Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 9. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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

		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
2023.12.31.	**Könyv szerinti érték / Kitettség**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Bankközi kihelyezések, követelések	**1.566.998**	1.569.167	63	15	-	**1.569.245**	2.182	55	10	-	**2.247**
Repókövetelések	**223.884**	224.477	-	-	-	**224.477**	593	-	-	-	**593**
Jelzáloghitelek	**5.034.890**	4.562.463	438.501	96.334	53.399	**5.150.697**	12.870	28.369	50.155	24.413	**115.807**
Közép- és nagyvállalati hitelek	**7.904.890**	6.675.761	1.221.137	245.491	40.515	**8.182.904**	32.632	87.746	147.793	9.843	**278.014**
Fogyasztási hitelek	**3.770.593**	3.312.352	558.058	281.209	11.894	**4.163.513**	77.799	92.583	216.265	6.273	**392.920**
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	**966.160**	713.352	237.948	84.887	37.263	**1.073.450**	14.491	29.446	51.855	11.498	**107.290**
Hitelek amortizált bekerülési értéken[1]	**17.676.533**	**15.263.928**	**2.455.644**	**707.921**	**143.071**	**18.570.564**	**137.792**	**238.144**	**466.068**	**52.027**	**894.031**
Pénzügyilízing-követelés	**1.289.712**	1.095.039	176.856	62.799	38	**1.334.732**	5.331	8.342	31.309	38	**45.020**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok[2]	**1.540.980**	1.423.021	87.085	30.874	-	**1.540.980**	11.395	258	22.920	-	**34.573**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**5.249.272**	5.228.599	12.224	41.097	-	**5.281.920**	17.141	755	14.752	-	**32.648**
Pénzügyi eszközök összesen	**27.547.379**	**24.804.231**	**2.731.872**	**842.706**	**143.109**	**28.521.918**	**174.434**	**247.554**	**535.059**	**52.065**	**1.009.112**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	**4.755.009**	4.495.101	277.346	11.673	823	**4.784.943**	19.890	7.772	2.007	265	**29.934**
Adott pénzügyi garanciák	**1.474.285**	1.381.657	92.012	10.222	64	**1.483.955**	6.392	2.012	1.206	60	**9.670**
Egyéb adott kötelezettségvállalások	**864.718**	829.611	34.112	5.909	1.619	**871.251**	1.860	1.388	2.354	931	**6.533**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**7.094.012**	**6.706.369**	**403.470**	**27.804**	**2.506**	**7.140.149**	**28.142**	**11.172**	**5.567**	**1.256**	**46.137**

[1] Részleteket lásd a 2.29. számú jegyzetben.

[2] Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 9. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.2. Egyszerűsített módszertan alapján értékelt pénzügyi instrumentumok késedelmes napok száma szerinti besorolása

2024.12.31.	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta	**3,67%**	**6,03%**	**2,79%**	**18,66%**	**65,02%**	
Bruttó érték	145.429	34.947	2.544	5.718	53.582	**242.220**
Értékvesztés	-5.333	-2.108	-71	-1.067	-34.839	**-43.418**
Nettó könyv szerinti érték	**140.096**	**32.839**	**2.473**	**4.651**	**18.743**	**198.802**

2023.12.31.	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta	**2,69%**	**2,69%**	**3,80%**	**6,03%**	**44,49%**	
Bruttó érték	114.764	26.136	2.340	1.029	67.177	**211.446**
Értékvesztés	-3.082	-703	-89	-62	-29.890	**-33.826**
Nettó könyv szerinti érték	**111.682**	**25.433**	**2.251**	**967**	**37.287**	**177.620**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó értékének, valamint a pénzügyi elkötelezettségek változása 2024. december 31-én:

2024.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	**24.804.231**	**49.571.066**	**3.265.291**	**-47.671.939**	**-557.933**	**-385.833**	**-77.702**	**1.103.199**	**30.050.380**
Bankközi kihelyezések, követelések	1.569.167	12.121.835	34.344	-11.915.052	-2.878	70.700	-	12.670	**1.890.786**
Repókövetelések	224.477	25.909.255	829.891	-26.642.511	-	-	-	11.237	**332.349**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	15.263.928	8.021.531	1.277.288	-6.771.271	-610.914	-455.022	-77.702	817.234	**17.465.072**
Pénzügyilízing-követelés	1.095.039	653.498	41.095	-484.115	-25.069	-1.690	-	48.458	**1.327.216**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	1.423.021	936.826	48.326	-965.565	85.223	-	-	65.456	**1.593.287**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	5.228.599	1.928.121	1.034.347	-893.425	-4.295	179	-	148.144	**7.441.670**
2. szakasz	**2.731.872**	**557.587**	**221.602**	**-1.005.159**	**368.756**	**51.024**	**-4.568**	**109.718**	**3.030.832**
Bankközi kihelyezések, követelések	63	-	2.006	-1.994	887	-	-	51	**1.013**
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2.455.644	495.632	213.584	-898.194	434.478	51.024	-4.568	98.168	**2.845.768**
Pénzügyilízing-követelés	176.856	61.955	5.711	-97.828	14.319	-	-	8.778	**169.791**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	87.085	-	-	-2.397	-85.223	-	-	2.274	**1.739**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	12.224	-	301	-4.746	4.295	-	-	447	**12.521**
3. szakasz	**842.706**	**127.120**	**38.712**	**-316.752**	**189.177**	**60.452**	**-123.558**	**23.926**	**841.783**
Bankközi kihelyezések, követelések	15	8.575	5	-9.087	1.991	-	-7	77	**1.569**
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	707.921	112.880	34.359	-268.866	176.437	60.454	-123.037	20.487	**720.635**
Pénzügyilízing-követelés	62.799	4.616	1.561	-27.832	10.749	-2	-514	2.913	**54.290**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	30.874	-	27	-3.103	-	-	-	-	**27.798**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	41.097	1.049	2.760	-7.864	-	-	-	449	**37.491**
Pénzügyi eszközök részösszesen	**28.378.809**	**50.255.773**	**3.525.605**	**-48.993.850**	**-**	**-274.357**	**-205.828**	**1.236.843**	**33.922.995**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó értékének, valamint a pénzügyi elkötelezettségek változása 2024. december 31-én:

2024.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	**143.109**	**57.247**	**9.563**	**-33.303**	**-**	**-4.826**	**-4.076**	**8.963**	**176.677**
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	143.071	57.247	9.563	-33.300	-	-4.826	-4.076	8.961	**176.640**
Pénzügyilízing-követelés	38	-	-	-3	-	-	-	2	**37**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Pénzügyi eszközök összesen	**28.521.918**	**50.313.020**	**3.535.168**	**-49.027.153**	**-**	**-279.183**	**-209.904**	**1.245.806**	**34.099.672**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	6.706.369	4.352.876	1.242.666	-4.682.200	-71.095	-23.984	-	243.157	**7.767.789**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	403.470	220.286	66.676	-277.203	58.042	-3.896	-	12.760	**480.135**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	27.804	7.868	888	-19.335	13.053	-326	-	505	**30.457**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	2.506	2.190	528	-3.118	-	-3	-	179	**2.282**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**7.140.149**	**4.583.220**	**1.310.758**	**-4.981.856**	**-**	**-28.209**	**-**	**256.601**	**8.280.663**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó értékének, valamint a pénzügyi elkötelezettségek változása 2023. december 31-én:

2023.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	**23.127.980**	**23.356.461**	**3.416.632**	**-22.203.492**	**-508.278**	**-306.140**	**-245**	**-1.320.012**	**-758.675**	**24.804.231**
Bankközi kihelyezések, követelések	1.354.832	7.416.490	381.963	-7.453.395	-	-	-	-4.529	-126.194	**1.569.167**
Repókövetelések	41.250	4.458.449	53.911	-4.337.597	-	-	-	-	8.464	**224.477**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	14.176.668	8.774.565	2.081.887	-7.499.976	-496.301	-306.192	-245	-938.176	-528.302	**15.263.928**
Pénzügyilízing-követelés	1.045.688	527.738	214.240	-597.894	-10.997	-	-	-52.206	-31.530	**1.095.039**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	1.642.481	798.838	55.751	-1.006.842	-	52	-	-39.100	-28.159	**1.423.021**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	4.867.061	1.380.381	628.880	-1.307.788	-980	-	-	-286.001	-52.954	**5.228.599**
2. szakasz	**2.228.626**	**714.891**	**212.807**	**-638.272**	**441.295**	**34.021**	**-2.212**	**-172.079**	**-87.205**	**2.731.872**
Bankközi kihelyezések, követelések	63	-	-	-	-	-	-	-	-	**63**
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.949.320	554.572	176.241	-459.903	436.755	34.021	-2.212	-161.009	-72.141	**2.455.644**
Pénzügyilízing-követelés	235.817	72.482	36.313	-148.456	3.560	-	-	-11.070	-11.790	**176.856**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	28.285	83.167	-	-21.461	-	-	-	-	-2.906	**87.085**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	15.141	4.670	253	-8.452	980	-	-	-	-368	**12.224**
3. szakasz	**989.503**	**190.604**	**27.942**	**-252.740**	**66.975**	**16.888**	**-73.726**	**-63.427**	**-59.313**	**842.706**
Bankközi kihelyezések, követelések	24	-	75	-84	-	-	-	-	-	**15**
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	837.964	171.781	24.518	-214.793	59.541	16.888	-73.594	-60.193	-54.191	**707.921**
Pénzügyilízing-követelés	70.050	15.286	3.349	-25.520	7.434	-	-132	-3.234	-4.434	**62.799**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	28.680	3.480	-	-1.231	-	-	-	-	-55	**30.874**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	52.785	57	-	-11.112	-	-	-	-	-633	**41.097**
Pénzügyi eszközök részösszesen	**26.346.109**	**24.261.956**	**3.657.381**	**-23.094.504**	**-8**	**-255.231**	**-76.183**	**-1.555.518**	**-905.193**	**28.378.809**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó értékének, valamint a pénzügyi elkötelezettségek változása 2023. december 31-én:

2023.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	**97.194**	**19.386**	**41.718**	**-2.872**	**8**	**-**	**-6.616**	**-4.185**	**-1.524**	**143.109**
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	96.866	19.386	41.366	-2.302	5	-	-6.553	-4.185	-1.512	**143.071**
Pénzügyilízing-követelés	328	-	352	-570	3	-	-63	-	-12	**38**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Pénzügyi eszközök összesen	**26.443.303**	**24.281.342**	**3.699.099**	**-23.097.376**	**-**	**-255.231**	**-82.799**	**-1.559.703**	**-906.717**	**28.521.918**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	5.842.958	3.472.892	53.896.979	-56.158.534	-152.848	3.465	-	-	-198.543	**6.706.369**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	359.236	178.252	127.132	-382.733	138.545	1.149	-	-	-18.111	**403.470**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	58.980	4.908	910	-48.833	14.304	14	-	-	-2.479	**27.804**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	202	2.719	566	-972	-1	-	-	-	-8	**2.506**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**6.261.376**	**3.658.771**	**54.025.587**	**-56.591.072**	**-**	**4.628**	**-**	**-**	**-219.141**	**7.140.149**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.4. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2024. december 31-én:

2024.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	**174.434**	**97.184**	**-92.071**	**-21.893**	**14.001**	**-3.066**	**-1.030**	**6.690**	**174.249**
Bankközi kihelyezések, követelések	2.182	2.077	-3.709	-	-209	-	-	164	**505**
Repókövetelések	593	7.730	-8.052	-	249	-	-	-8	**512**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	137.792	77.157	-68.211	-25.665	14.422	-2.853	-1.030	5.891	**137.503**
Pénzügyilízing-követelés	5.331	2.591	-5.159	3.821	-318	-73	-	329	**6.522**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	11.395	4.150	-2.964	-2.150	2.354	46	-	75	**12.906**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	17.141	3.479	-3.976	2.101	-2.497	-186	-	239	**16.301**
2. szakasz	**247.554**	**30.326**	**-64.795**	**-11.643**	**54.067**	**33.705**	**-1.311**	**9.336**	**297.239**
Bankközi kihelyezések, követelések	55	-	-41	-	938	-	-	6	**958**
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	238.144	28.554	-60.447	-10.722	52.253	33.705	-1.311	8.995	**289.171**
Pénzügyilízing-követelés	8.342	1.772	-3.761	-970	498	-	-	287	**6.168**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	258	-	-125	-	-59	-	-	13	**87**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	755	-	-421	49	437	-	-	35	**855**
3. szakasz	**535.059**	**29.447**	**-85.603**	**33.536**	**102.133**	**19.342**	**-96.122**	**14.188**	**551.980**
Bankközi kihelyezések, követelések	10	-	-224	-	148	-	-7	77	**4**
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	466.068	26.150	-75.990	36.389	53.089	19.342	-95.603	12.958	**442.403**
Pénzügyilízing-követelés	31.309	2.247	-8.082	-2.853	4.058	-	-512	1.000	**27.167**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	22.920	-	-	2.150	29.987	-	-	-	**55.057**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	14.752	1.050	-1.307	-2.150	14.851	-	-	153	**27.349**
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	**957.047**	**156.957**	**-242.469**	**-**	**170.201**	**49.981**	**-98.463**	**30.214**	**1.023.468**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.4. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2024. december 31-én [folytatás]:

2024.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	**52.065**	**137**	**-11.443**	**-**	**8.484**	**1.005**	**-3.859**	**2.268**	**48.657**
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	52.027	137	-11.440	-	8.484	1.005	-3.859	2.303	**48.657**
Pénzügyilízing-követelés	38	-	-3	-	-	-	-	-35	**-**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	**1.009.112**	**157.094**	**-253.912**	**-**	**178.685**	**50.986**	**-102.322**	**32.482**	**1.072.125**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	28.142	14.476	-10.645	-4.365	-3.420	850	-	1.066	**26.104**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	11.172	3.746	-5.965	2.752	4.098	52	-	333	**16.188**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	5.567	1.505	-3.187	1.613	1.149	-169	-	99	**6.577**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	1.256	-	-562	-	824	-	-	90	**1.608**
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	**46.137**	**19.727**	**-20.359**	**-**	**2.651**	**733**	**-**	**1.588**	**50.477**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.4. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2023. december 31-én:

2023.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	**198.457**	**182.142**	**-50.688**	**-120.176**	**-7.185**	**-3.832**	**-137**	**-11.421**	**-12.726**	**174.434**
Bankközi kihelyezések, követelések	3.801	21.893	-10.716	-	-13.863	-	-	-12	1.079	**2.182**
Repókövetelések	241	28.013	-12.536	-	-15.120	-	-	-	-5	**593**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	152.189	120.934	-24.021	-118.838	34.649	-3.832	-137	-10.089	-13.063	**137.792**
Pénzügyi lízingkövetelés	4.797	2.665	-760	-1.255	838	-	-	-683	-271	**5.331**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	13.754	5.346	-2.384	-	-5.302	-	-	-	-19	**11.395**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	23.675	3.291	-271	-83	-8.387	-	-	-637	-447	**17.141**
2. szakasz	**240.869**	**63.850**	**-26.201**	**59.380**	**-65.542**	**6.335**	**-1.131**	**-16.538**	**-13.468**	**247.554**
Bankközi kihelyezések, követelések	12	-	-	-	147	-	-	-	-104	**55**
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	223.965	56.062	-20.246	59.297	-57.563	6.335	-1.131	-15.806	-12.769	**238.144**
Pénzügyi lízingkövetelés	15.241	2.774	-404	-	-8.052	-	-	-732	-485	**8.342**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.040	4.603	-5.266	-	-19	-	-	-	-100	**258**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	611	411	-285	83	-55	-	-	-	-10	**755**
3. szakasz	**632.966**	**62.579**	**-65.642**	**60.796**	**5.297**	**2.207**	**-67.994**	**-35.475**	**-59.675**	**535.059**
Bankközi kihelyezések, követelések	24	1	-	-	50	-	-	-	-65	**10**
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	556.473	52.104	-61.111	59.541	13.856	2.207	-67.862	-33.984	-55.156	**466.068**
Pénzügyi lízingkövetelés	32.875	10.474	-1.507	1.255	-8.268	-	-132	-1.491	-1.897	**31.309**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	24.831	-	-413	-	-1	-	-	-	-1.497	**22.920**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	18.763	-	-2.611	-	-340	-	-	-	-1.060	**14.752**
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	**1.072.292**	**308.571**	**-142.531**	**-**	**-67.430**	**4.710**	**-69.262**	**-63.434**	**-85.869**	**957.047**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.4. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2023. december 31-én [folytatás]:

2023.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	**33.951**	**-**	**-2.603**	**-**	**17.029**	**-**	**-3.702**	**-1.476**	**8.866**	**52.065**
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	33.733	-	-2.302	-	16.825	-	-3.639	-1.476	8.886	**52.027**
Pénzügyi lízingkövetelés	218	-	-301	-	204	-	-63	-	-20	**38**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	**1.106.243**	**308.571**	**-145.134**	**-**	**-50.401**	**4.710**	**-72.964**	**-64.910**	**-77.003**	**1.009.112**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -1. szakasz	41.557	16.878	-8.107	-12.482	-4.418	4	-	-	-5.290	**28.142**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -2. szakasz	15.121	2.686	-4.336	9.186	-11.278	307	-	-	-514	**11.172**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -3. szakasz	6.665	852	-1.499	3.296	-3.388	9	-	-	-368	**5.567**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	29	832	-34	-	430	-	-	-	-1	**1.256**
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	**63.372**	**21.248**	**-13.976**	**-**	**-18.654**	**320**	**-**	**-**	**-6.173**	**46.137**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.5. Hitelportfólió belső minősítés szerint

2024.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték				
Belső kockázati kategóriák	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	12.329.875	987.132	-	6.655	**13.323.662**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	6.170.989	1.499.654	-	78.012	**7.748.655**
Magas kockázati besorolás (8-9)	291.424	528.773	-	8.907	**829.104**
Nem teljesítő	-	-	774.925	83.103	**858.028**
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	**18.792.288**	**3.015.559**	**774.925**	**176.677**	**22.759.449**

2024.12.31.	Halmozott értékvesztés				
Belső kockázati kategóriák	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	69.858	86.080	-	185	**156.123**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	67.302	152.411	-	12.292	**232.005**
Magas kockázati besorolás (8-9)	6.865	56.848	-	231	**63.944**
Nem teljesítő	-	-	469.570	35.949	**505.519**
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	**144.025**	**295.339**	**469.570**	**48.657**	**957.591**

2023.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték				
Belső kockázati kategóriák	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	10.537.131	886.493	-	4.209	**11.427.833**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	5.633.057	1.283.637	-	53.680	**6.970.374**
Magas kockázati besorolás (8-9)	172.435	466.658	-	5.247	**644.340**
Nem teljesítő	-	-	805.560	57.189	**862.749**
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	**16.342.623**	**2.636.788**	**805.560**	**120.325**	**19.905.296**

2023.12.31.	Halmozott értékvesztés				
Belső kockázati kategóriák	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	57.516	67.598	-	257	**125.371**
Közepes kockázati besorolás (5-7)	58.691	128.311	-	9.585	**196.587**
Magas kockázati besorolás (8-9)	7.074	54.521	-	396	**61.991**
Nem teljesítő	-	-	516.126	38.976	**555.102**
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	**123.281**	**250.430**	**516.126**	**49.214**	**939.051**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.6. Hitelportfólió földrajzi megoszlása

A nem minősített és minősített, amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, pénzügyilízing-követelések, bankközi kihelyezések és repókövetelések bruttó értéke és értékvesztése földrajzi bontásban a következőképpen alakultak:

	2024.12.31.		2023.12.31.	
Ország	**Kitettség bruttó értéke**	**Értékvesztés-állomány**	**Kitettség bruttó értéke**	**Értékvesztés-állomány**
Magyarország	6.031.853	247.357	5.626.438	242.888
Bulgária	4.751.756	142.822	3.816.273	121.488
Horvátország	2.802.968	88.648	2.345.342	97.746
Szlovénia	2.657.708	45.290	2.774.813	30.370
Szerbia	2.656.365	84.911	2.324.130	70.973
Oroszország	2.209.676	121.391	1.435.654	137.714
Üzbegisztán	1.300.549	121.084	995.010	97.557
Montenegró	547.509	14.351	446.091	17.541
Albánia	506.958	20.809	392.333	18.059
Ukrajna	450.007	52.645	408.142	85.631
Moldova	185.111	7.266	153.566	7.171
Németország	127.030	4.250	128.158	2.849
Hollandia	120.264	2.211	153.202	2.787
Amerikai Egyesült Államok	117.556	382	146.703	485
Románia	92.050	177	65.234	1.168
Franciaország	98.937	326	167.441	543
Belgium	52.880	130	64.906	240
Ausztria	40.781	220	34.095	104
Szlovákia	69.786	409	40.899	930
Spanyolország	15.312	517	20.137	338
Svájc	11.705	183	5.668	76
Egyesült Királyság	28.745	265	29.879	1.794
Luxemburg	28.654	266	33.109	1.210
Lengyelország	24.322	513	27.022	857
Olaszország	18.116	670	32.403	587
Írország	12.129	56	4.155	30
Ciprus	142	13	36	15
Dánia	128	2	127	2
Részösszesen	**24.958.997**	**957.164**	**21.670.966**	**941.153**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.6. Hitelportfólió földrajzi megoszlása [folytatás]

	2024.12.31.		2023.12.31.	
Ország	**Kitettség bruttó értéke**	**Értékvesztés-állomány**	**Kitettség bruttó értéke**	**Értékvesztés-állomány**
Cseh Köztársaság	3.002	7	1.153	14
Portugália	3.086	182	302	3
Kanada	86	2	164	3
Ausztrália	96	-	76	-
Görögország	1.961	192	1.440	123
Törökország	340	7	1.953	51
Izrael	1.389	10	1.080	13
Bosznia-Hercegovina	1.915	318	1.401	155
Svédország	784	13	374	25
Norvégia	111	1	4.808	54
Egyesült Arab Emirátusok	3.049	1.051	28	12
Egyiptom	100	4	693	11
Kazahsztán	345	7	218	8
Lettország	132	4	44	33
Gibraltár	-	-	9.384	57
Egyéb[1]	9.773	608	4.934	176
Részösszesen	**26.169**	**2.406**	**28.052**	**738**
Mindösszesen	**24.985.166**	**959.570**	**21.699.018**	**941.891**

[1] Az egyéb kategória a következőket tartalmazza 2024. december 31-én: Tunézia, Algéria, Koszovó, Örményország, Dél-Afrikai Köztársaság, Japán, Brazília, Észak-Macedónia, India, Finnország, Kína, Izland, Grúzia és egyéb országok.

A nem minősített és minősített, kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek értéke földrajzi bontásban a következőképpen alakult:

Ország	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Magyarország	1.559.631	1.399.463
Svájc	127	-
Németország	10	-
Egyesült Királyság	-	998
Szlovákia	1	11
Románia	2	2
Egyéb	10	11
Valós értéken értékelt hitelek összesen	**1.559.781**	**1.400.485**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.7. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

Bruttó hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelés portfólió gazdasági tevékenység alapján	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Lakossági	10.717.244	7.735.508
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	766.924	796.687
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	3.330.225	2.963.753
Építőipar	923.426	882.237
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	3.617.724	3.641.475
Információ, kommunikáció	279.907	276.945
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	432.383	825.663
Ingatlanügyletek	999.529	1.006.429
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	877.282	810.498
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	578.553	550.186
Egyéb szolgáltatások	236.252	415.915
Bruttó hitel és pénzügyi lízingkövetelés összesen	**22.759.449**	**19.905.296**

Értékvesztés hiteleken amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelésen gazdasági tevékenység alapján	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Lakossági	415.191	427.342
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	42.137	41.221
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	183.900	110.915
Építőipar	47.242	42.661
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	170.773	217.283
Információ, kommunikáció	12.998	8.628
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	7.429	10.523
Ingatlanügyletek	35.331	36.600
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	27.885	26.433
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	10.803	8.810
Egyéb szolgáltatások	3.902	8.635
Értékvesztés hiteleken és pénzügyi lízingkövetelésen összesen	**957.591**	**939.051**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Biztosítékok, fedezetek

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

Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

	2024.12.31.	**2023.12.31.**
Jelzálog	23.642.106	21.549.776
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.745.316	1.436.170
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.934.251	1.786.112
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	222.085	263.292
Értékpapírok	270.824	235.213
Óvadék	299.769	285.722
Egyéb	3.077.755	2.973.138
Összesen	**31.192.106**	**28.529.423**

Nyilvántartott biztosítékok valós értéken biztosítéktípusok szerint

	2024.12.31.	**2023.12.31.**
Jelzálog	28.502.087	25.222.164
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.754.520	1.411.444
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.945.681	1.659.146
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	374.866	410.643
Értékpapírok	308.090	394.575
Óvadék	284.637	359.261
Egyéb	3.703.979	3.471.916
Összesen	**36.873.860**	**32.929.149**

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

Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

	2024.12.31.	**2023.12.31.**
Jelzálog	10.372.684	9.155.801
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.614.324	1.466.444
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.360.597	996.758
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	97.793	148.043
Értékpapírok	94.680	79.742
Óvadék	162.142	103.650
Egyéb	1.014.932	1.286.908
Összesen	**14.717.152**	**13.237.346**

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje könyv szerinti értéken 115,14%-ról 109,64%-ra csökkent, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint könyv szerinti értéken 53,42%-ról 51,73%-ra csökkent 2024. december 31-én az előző időszakhoz képest.

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

A kapott és nyilvántartott fedezetek értéke a fedezett kitettségek szerinti bontásban

2024.12.31.	Hitelkockázat (maximális kitettség), könyv szerinti értéken	Fedezetek valós értéke	Többlet fedezet	Nettó kitettség	Kapcsolódó várható veszteség
Mérlegtételek					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.079.012	-	-	6.079.012	-1.273
Bankközi kihelyezések, követelések	1.891.901	136.366	-369	1.755.904	-1.467
Repókövetelések	331.837	35.435	14.058	282.344	-512
Értékpapírok amortizált értéken	7.447.177	20.944	-449	7.426.682	-44.505
Hitelek és hitelkeret igénybe nem vett része	27.930.682	31.644.423	-10.653.035	6.939.294	-990.509
Összesen amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök	**43.680.609**	**31.837.168**	**-10.639.795**	**22.483.236**	**-1.038.266**
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	512.178	3.331.055	-1.830.051	-988.826	-
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatással szemben	1.622.824	7.405	-315	1.615.734	-60.890
Derivatív pénzügyi instrumentumok	202.894	129.509	-	73.385	-
Összesen valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	**2.337.896**	**3.467.969**	**-1.830.366**	**700.293**	**-60.890**
Mérlegen belüli tételek összesen	**46.018.505**	**35.305.137**	**-12.470.161**	**23.183.529**	**-1.099.156**
Mérlegen kívüli tételek					
Pénzügyi garanciák	1.535.734	1.295.042	-253.697	494.389	-11.645
Egyéb függő kötelezettségek	565.628	273.681	-80.899	372.846	-5.914
Mérlegen kívüli tételek összesen	**2.101.362**	**1.568.723**	**-334.596**	**867.235**	**-17.559**

2023.12.31.	Hitelkockázat (maximális kitettség), könyv szerinti értéken	Fedezetek valós értéke	Többlet fedezet	Nettó kitettség	Kapcsolódó várható veszteség
Mérlegtételek					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	7.125.049	1.528	-	7.123.521	-508
Bankközi kihelyezések, követelések	1.566.998	10.801	-1.090	1.557.287	-2.247
Repókövetelések	223.884	17.711	-	206.173	-593
Értékpapírok amortizált értéken	5.249.272	45.954	-844	5.204.162	-32.648
Hitelek és hitelkeret igénybe nem vett része	24.181.710	30.948.896	-9.314.169	2.546.983	-968.985
Összesen amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök	**38.346.913**	**31.024.890**	**-9.316.103**	**16.638.126**	**-1.004.981**
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	66.724	918.520	-44.555	-807.241	-
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatással szemben	1.540.980	13.646	-597	1.527.931	-34.573
Derivatív pénzügyi instrumentumok	195.596	-	-	195.596	-
Összesen valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	**1.803.300**	**932.166**	**-45.152**	**916.286**	**-34.573**
Mérlegen belüli tételek összesen	**40.150.213**	**31.957.056**	**-9.361.255**	**17.554.412**	**-1.039.554**
Mérlegen kívüli tételek					
Pénzügyi garanciák	1.412.288	809.462	-253.697	856.523	-9.670
Egyéb függő kötelezettségek	466.260	162.631	-80.899	384.528	-6.533
Mérlegen kívüli tételek összesen	**1.878.548**	**972.093**	**-334.596**	**1.241.051**	**-16.203**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.8. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

Birtokba vett biztosítékok realizálásából származó hozamok biztosítéktípusok szerint

Fedezet típusok szerint	2024.12.31.	2023.12.31.
Ingatlanok	15.796	13.944
ebből: OTP csoporttag által átvett ingatlan	5.470	2.597
Garanciák	47.292	28.062
Óvadék	31	407
Ingó vagyon	5.807	3.576
Egyéb	3.399	1.138
Megtérülés az érvényesített fedezetekből	**72.325**	**47.127**

37.1.9. Átstrukturált hitelek

	2024.12.31.		2023.12.31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Lakossági jelzáloghitelek	16.542	-1.102	31.828	-2.570
Közép- és nagyvállalati hitelek	209.001	-28.987	212.158	-24.634
Lakossági fogyasztási hitelek	54.239	-18.861	45.587	-17.525
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	23.580	-2.247	33.102	-2.991
Önkormányzati hitelek	1.433	-48	1.134	-52
Egyéb hitelek	4.345	-1.130	1.752	-791
Összesen	**309.140**	**-52.375**	**325.561**	**-48.563**

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EU 2015/227 rendeletén alapul.
Az átstrukturálás az ügyfél vagy a bank által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.
Az átstrukturált hitelek kimutatása a teljesítő átstrukturált („performing forborne") állományokat tartalmazza. Egy kitettség teljesítő átstrukturált, amennyiben az átstrukturálás időpontjában nem állnak fenn a nemteljesítő státusz feltételei, vagy teljesítette a nemteljesítő átstrukturált státuszból történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

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

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.10. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok

2024.12.31.	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B2	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	8.738	-	9.910	-	2.499	1.138	10.287	46.394	3.499	-	1.648	1.707	230	-	**86.050**
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	12	11	17	42	52	22	56	54	145	-	5	-	781	**1.197**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	753	**753**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	20	-	3.844	-	-	-	-	-	54	**3.918**
Jelzáloglevelek	-	-	-	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	**102**
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	8.878	-	-	-	-	-	403.524	**412.402**
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	173	-	4.287	472	1.183	-	-	-	2.838	**8.953**
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	982	**982**
Összesen	**8.738**	**12**	**9.921**	**110**	**2.541**	**1.383**	**10.309**	**63.459**	**4.025**	**1.328**	**1.648**	**1.712**	**230**	**408.941**	**514.357**

2023.12.31.	Aaa	Aa2	Aa3	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	2.122	14.925	-	532	-	9.531	28.869	910	-	718	-	625	-	**58.232**
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	23	52	56	33	17	20	2	39	-	4	-	267	**513**
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	40	-	-	-	-	544	**584**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	8	-	3.918	-	-	-	-	-	33	**3.959**
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97	**97**
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	2.211	-	-	-	-	-	1.641	**3.852**
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	331	**331**
Összesen	**2.122**	**14.948**	**52**	**588**	**41**	**9.548**	**35.018**	**952**	**39**	**718**	**4**	**625**	**2.913**	**67.568**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.10. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok

2024.12.31.	Aaa	Aa3	A3	Baa2	Nem besorolt	Összesen
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	6.096	-	575	28.513	38.729	**73.913**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	-	839	-	-	1.778	**2.617**
Összesen	**6.096**	**839**	**575**	**28.513**	**40.507**	**76.530**

2023.12.31.	Aaa	Aa2	Aa3	A3	Baa2	Nem besorolt	Összesen
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	11.196	-	-	471	-	52.335	**64.002**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	1.166	655	6	-	45	1.814	**3.686**
Összesen	**12.362**	**655**	**6**	**471**	**45**	**54.149**	**67.688**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.10. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

2024.12.31.	Aaa	Aa1	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	Ca	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	40.673	2.275	10.356	8.665	19.924	207.629	115.964	245.858	81.623	-	296.786	102.780	155.135	-	24.395	**1.312.063**
Vállalati kötvények	-	833	822	-	-	2.056	-	-	-	7.326	5.866	-	-	10.140	-	**27.043**
Jelzáloglevelek	13.169	-	390	11.751	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.923	-	**34.233**
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	205.050	-	-	-	-	-	-	-	**205.050**
Kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	86	-	-	-	-	-	-	-	**86**
Egyéb értékpapírok	2.409	-	-	615	812	8.361	-	-	-	-	26.606	-	-	5.546	-	**44.349**
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	-	-	10.143	-	-	27.003	-	-	-	-	-	-	-	45.583	-	**82.729**
Összesen	**56.251**	**3.108**	**21.711**	**21.031**	**20.736**	**245.049**	**115.964**	**450.994**	**81.623**	**7.326**	**329.258**	**102.780**	**155.135**	**70.192**	**24.395**	**1.705.553**

2023.12.31.	Aaa	Aa1	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B2	Ca	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	17.862	2.480	9.863	1.852	15.740	18.033	96.741	107.428	572.598	72.542	-	135.873	95.481	85.428	25.436	30.873	**1.288.230**
Vállalati kötvények	-	1.526	751	-	-	-	4.336	-	-	-	3.840	5.504	6.924	-	12.115	-	**34.996**
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	21.463	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.881	-	**30.344**
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	114.746	-	-	-	-	-	-	-	**114.746**
Kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	-	235	-	-	-	-	-	-	-	**235**
Egyéb értékpapírok	28.404	-	1.541	734	553	2.632	9.171	-	-	-	-	24.424	-	-	4.970	-	**72.429**
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	8.984	-	-	160	-	-	19.056	3.219	278	-	-	-	-	-	28.784	-	**60.481**
Összesen	**55.250**	**4.006**	**12.155**	**2.746**	**37.756**	**20.665**	**129.304**	**110.647**	**687.857**	**72.542**	**3.840**	**165.801**	**102.405**	**85.428**	**80.186**	**30.873**	**1.601.461**

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.10. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

2024.12.31.	Aaa	Aa1	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	B3	Caa1	Ca	C	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	630.724	101.890	8.160	215.094	1.224	213.019	816.635	645.168	2.892.326	383.412	-	23.728	87.987	51.204	-	308.362	2.510	-	7.211	**6.388.654**
Vállalati kötvények	1.980	1.549	6.944	12.634	4.093	4.422	14.500	15.729	15.942	774	581	-	-	-	-	-	-	264.506	-	**343.654**
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	22	92.894	-	-	-	-	43.535	-	-	-	-	-	**136.451**
Jelzáloglevelek	2.077	-	-	-	18.057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.847	-	**31.981**
Kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.658	-	-	-	-	-	-	**1.658**
Egyéb értékpapírok	87.011	-	27.855	56.856	119.230	53.358	65.109	48.363	16.259	14.507	2.517	-	-	-	1.628	-	-	52.086	-	**544.779**
Összesen	**721.792**	**103.439**	**42.959**	**284.584**	**142.604**	**270.799**	**896.244**	**709.282**	**3.017.421**	**398.693**	**3.098**	**23.728**	**89.645**	**94.739**	**1.628**	**308.362**	**2.510**	**328.439**	**7.211**	**7.447.177**

2023.12.31.	Aaa	Aa1	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	B2	B3	Caa1	Ca	Nem besorolt	n.a.	Összesen
Államkötvények	464.270	75.313	54.311	38.405	11.767	149.424	219.773	295.442	2.558.935	72.024	-	19.625	68.071	35.377	29.321	57.801	-	268.207	-	22.174	**4.440.240**
Vállalati kötvények	1.802	1.414	13.396	4.471	2.991	5.182	16.084	14.592	17.371	16.064	-	-	-	-	6.427	-	-	-	207.836	-	**307.630**
Diszkont kincstárjegyek	6.454	7.234	12.497	10.245	-	-	1.120	-	-	-	-	-	-	-	-	29.407	-	-	54	-	**67.011**
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	13.019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.689	-	**24.708**
Kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.462	-	-	-	-	-	**6.462**
Egyéb értékpapírok	26.494	-	14.868	61.393	66.831	35.813	50.775	50.481	24.007	17.747	4.244	-	-	-	-	-	1.491	-	49.077	-	**403.221**
Összesen	**499.020**	**83.961**	**95.072**	**114.514**	**94.608**	**190.419**	**287.752**	**360.515**	**2.600.313**	**105.835**	**4.244**	**19.625**	**68.071**	**35.377**	**42.210**	**87.208**	**1.491**	**268.207**	**268.656**	**22.174**	**5.249.272**

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

37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése

A likviditási kockázat annak a kitettségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Csoport számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása") okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Csoport rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, aminek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool"). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtania a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű, anyabank által kezelt pool a Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk), valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti sokk, tőkepiaci sokk) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, míg a mérési módszertan, valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tartalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. A 2024. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt lényeges módszertani változás.

A lejárati elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash flow-k, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelmek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon „változót fizet/fixet kap" kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási kötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg például egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

A következő táblázatok az eszközöket és kötelezettségeket diszkontálatlan cash flow-k szerint mutatják be lejárati csoportok szerint. A lejárati csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárati időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembevételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

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

37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]

2024.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	6.081.452	149	-	-	-	6.081.601
Bankközi kihelyezések, követelések	1.573.903	55.598	167.564	105.797	1.811	1.904.673
Repókövetelések	332.369	-	-	-	-	332.369
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	435.363	10.204	44.540	25.888	377	516.372
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken						
értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	6.671	-	-	-	57.543	64.214
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	308.098	204.069	980.059	262.531	158.247	1.913.004
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	710.483	1.055.389	3.288.055	2.898.233	-	7.952.160
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2.547.329	4.315.757	8.552.986	8.516.428	-	23.932.500
Pénzügyilízing-követelés	148.644	356.068	1.063.186	105.855	-	1.673.753
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	36.245	44.927	256.515	1.132.775	-	1.470.462
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	-	-	-	-	134.728	134.728
Egyéb pénzügyi eszközök[1]	316.678	7.435	13.558	283	1.273	339.227
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**12.497.235**	**6.049.596**	**14.366.463**	**13.047.790**	**353.979**	**46.315.063**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal						
és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	407.594	506.520	629.096	627.990	-	2.171.200
Repókötelezettségek	132.122	15	-	-	-	132.137
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	650	1.059	5.130	65.627	-	72.466
Ügyfelek betétei[2]	29.551.220	1.723.312	430.297	53.913	-	31.758.742
Kibocsátott értékpapírok	65.947	224.388	2.034.050	316.132	-	2.640.517
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	4.177	11.022	38.641	32.261	-	86.101
Egyéb pénzügyi kötelezettségek[1]	717.826	40.698	26.643	60	2.181	787.408
Alárendelt kölcsöntőke	76	9.597	7.360	361.046	-	378.079
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**30.879.612**	**2.516.611**	**3.171.217**	**1.457.029**	**2.181**	**38.026.650**
NETTÓ POZÍCIÓ[3]	**-18.382.377**	**3.532.985**	**11.195.246**	**11.590.761**	**351.798**	**8.288.413**

[1] Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül
[2] Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során ügyfélbetétekre mint fedezett tételekre elszámolt valósérték-korrekciót.
[3] Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

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

37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]

2024.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	5.850.423	1.437.108	672.271	59.398	-	8.019.200
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-5.875.018	-1.461.135	-678.939	-63.456	-	-8.078.548
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**-24.595**	**-24.027**	**-6.668**	**-4.058**	**-**	**-59.348**
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	39.945	242.697	873.658	25.923	-	1.182.223
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-30.267	-242.235	-819.664	-18.919	-	-1.111.085
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**9.678**	**462**	**53.994**	**7.004**	**-**	**71.138**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**-14.917**	**-23.565**	**47.326**	**2.946**	**-**	**11.790**
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.703.379	650.088	255.927	84.409	-	5.693.803
Bankgarancia	687.488	333.929	380.441	145.521	-	1.547.379
Visszaigazolt akkreditívek	26.331	6.973	7.816	-	-	41.120
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	466.323	1.616	-	-	-	467.939
Egyéb elkötelezettség	122.059	170.113	173.083	65.167	-	530.422
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**6.005.580**	**1.162.719**	**817.267**	**295.097**	**-**	**8.280.663**

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

37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]

2023.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	7.125.535	120	-	-	-	7.125.655
Bankközi kihelyezések, követelések	1.293.027	14.893	173.595	91.787	1.098	1.574.400
Repókövetelések	224.555	-	65	-	-	224.620
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	39.807	2.531	17.808	6.673	52	66.871
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken						
értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	4.752	-	58	21	49.216	54.047
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	216.151	163.292	1.030.583	244.023	117.626	1.771.675
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	506.405	281.883	3.028.531	1.622.705	-	5.439.524
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2.184.372	3.423.492	7.381.337	7.325.898	40.988	20.356.087
Pénzügyilízing-követelés	138.144	326.395	878.914	112.276	-	1.455.729
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	38.389	40.227	238.792	1.026.918	-	1.344.326
Részvények és részesedések	-	-	-	-	105.824	105.824
Egyéb pénzügyi eszközök[1]	273.035	25.755	3.513	10.521	4.179	317.003
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**12.044.172**	**4.278.588**	**12.753.196**	**10.440.822**	**318.983**	**39.835.761**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal						
és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	276.875	164.640	1.133.668	518.712	-	2.093.895
Repókötelezettségek	126.237	-	-	-	-	126.237
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	739	1.077	5.387	62.240	-	69.443
Ügyfelek betétei[2]	26.566.638	1.362.729	391.470	26.550	-	28.347.387
Kibocsátott értékpapírok	143.613	424.469	1.253.504	330.306	-	2.151.892
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	3.100	10.046	50.179	18.270	-	81.595
Egyéb pénzügyi kötelezettségek[1]	562.576	34.753	28.200	2	5.555	631.086
Alárendelt kölcsöntőke	7.273	1.844	14.234	546.893	-	570.244
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**27.687.051**	**1.999.558**	**2.876.642**	**1.502.973**	**5.555**	**34.071.779**
NETTÓ POZÍCIÓ[3]	**-15.642.879**	**2.279.030**	**9.876.554**	**8.937.849**	**313.428**	**5.763.982**

[1] Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül
[2] Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során ügyfélbetétekre mint fedezett tételekre elszámolt valósérték-korrekciót.
[3] Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

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

37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]

2023.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	7.408.699	1.198.261	827.516	21.685	-	9.456.161
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-7.308.301	-1.210.824	-886.862	-24.149	-	-9.430.136
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**100.398**	**-12.563**	**-59.346**	**-2.464**	**-**	**26.025**
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	86.989	283.147	765.793	211.390	-	1.347.319
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	-84.445	-296.781	-1.810.723	-204.952	-	-2.396.901
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	**2.544**	**-13.634**	**-1.044.930**	**6.438**	**-**	**-1.049.582**
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	**102.942**	**-26.197**	**-1.104.276**	**3.974**	**-**	**-1.023.557**
Hitelkeret igénybe nem vett része	4.148.938	461.161	156.921	39.707	-	4.806.727
Bankgarancia	644.440	313.978	305.642	157.898	-	1.421.958
Visszaigazolt akkreditívek	42.990	11.403	7.604	-	-	61.997
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	456.411	4.044	-	-	-	460.455
Egyéb elkötelezettség	89.821	152.175	128.559	40.241	-	410.796
Mérlegen kívüli kötelezettségek	**5.382.600**	**942.761**	**598.726**	**237.846**	**-**	**7.161.933**

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

37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat

2024.12.31.	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	1.530.210	17.126.367	80.020	11.582.268	30.318.865
Források	-2.036.244	-15.307.447	-166.380	-9.749.648	-27.259.719
Származékos pénzügyi instrumentumok	426.671	-118.045	85.845	-47.804	346.667
Nettó pozíció	**-79.363**	**1.700.875**	**-515**	**1.784.816**	**3.405.813**

2023.12.31.	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	1.425.785	15.568.497	67.915	10.112.894	27.175.091
Források	-1.958.951	-14.622.216	-170.709	-8.299.337	-25.051.213
Származékos pénzügyi instrumentumok	691.178	1.038.718	156.360	5.047	1.891.303
Nettó pozíció	**158.012**	**1.984.999**	**53.566**	**1.818.604**	**4.015.181**

A fenti táblázat a Csoport főbb devizakockázatainak elemzését tartalmazza, amelyek a Csoportot alkotó vállalatok nem funkcionális pénznemében merülnek fel. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben a RON, RSD, HRK, UAH, RUB, BGN, ALL, MDL és UZS devizákat tartalmazza. A Csoport a nemzeti bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja. A fenti táblázatban részletezett származékos pénzügyi eszközök valós értéken kerülnek bemutatásra.

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés

A kamatlábkockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következésképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábkockázatnak.

A Csoport kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentieken túl a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábkockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejárati periódus szerint kerülnek bemutatásra.

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2024. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	**1.409.105**	**2.745.110**	**10**	**534**	**-**	**689**	**-**	**-**	**-**	**1**	**232.060**	**1.691.503**	**1.641.175**	**4.437.837**	**6.079.012**
fix kamatozású	1.402.976	2.509.429	2	534	-	689	-	-	-	1	-	-	1.402.978	2.510.653	**3.913.631**
változó kamatozású	6.129	235.681	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.137	235.681	**241.818**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	232.060	1.691.503	232.060	1.691.503	**1.923.563**
Bankközi kihelyezések, követelések	**203.611**	**1.168.594**	**32.057**	**83.994**	**1**	**54.955**	**-**	**4.183**	**1.344**	**64.992**	**55.057**	**223.113**	**292.070**	**1.599.831**	**1.891.901**
fix kamatozású	15.176	1.032.986	-	83.825	1	54.955	-	4.183	1.344	63.298	-	-	16.521	1.239.247	**1.255.768**
változó kamatozású	188.435	135.608	32.057	169	-	-	-	-	-	1.694	-	-	220.492	137.471	**357.963**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.057	223.113	55.057	223.113	**278.170**
Repókövetelések	**139.427**	**192.276**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**134**	**139.427**	**192.410**	**331.837**
fix kamatozású	139.427	192.276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.427	192.276	**331.703**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134	-	134	**134**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	**417.158**	**4.811**	**1.149**	**9.462**	**5.236**	**9.679**	**525**	**9.183**	**36.602**	**18.373**	**450**	**1.729**	**461.120**	**53.237**	**514.357**
fix kamatozású	415.465	4.757	214	9.462	4.109	9.679	525	9.183	36.602	18.373	-	-	456.915	51.454	**508.369**
változó kamatozású	1.693	54	935	-	1.127	-	-	-	-	-	-	-	3.755	54	**3.809**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450	1.729	450	1.729	**2.179**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**49.547**	**26.983**	**49.547**	**26.983**	**76.530**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.547	26.983	49.547	26.983	**76.530**

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2024. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**312.048**	**12.489**	**281**	**59.022**	**91.839**	**171.975**	**127**	**211.180**	**197.315**	**566.548**	**403**	**82.326**	**602.013**	**1.103.540**	**1.705.553**
fix kamatozású	301.641	12.489	36	59.022	91.839	167.846	127	209.442	197.315	566.548	-	-	590.958	1.015.347	**1.606.305**
változó kamatozású	10.407	-	245	-	-	4.129	-	1.738	-	-	-	-	10.652	5.867	**16.519**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403	82.326	403	82.326	**82.729**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**10.795**	**497.298**	**10.042**	**159.923**	**690.404**	**426.360**	**755.037**	**557.349**	**1.473.057**	**2.844.974**	**-**	**21.938**	**2.939.335**	**4.507.842**	**7.447.177**
fix kamatozású	751	497.298	-	155.801	690.404	426.360	755.037	557.349	1.472.558	2.844.974	-	-	2.918.750	4.481.782	**7.400.532**
változó kamatozású	10.044	-	10.042	4.122	-	-	-	-	499	-	-	-	20.585	4.122	**24.707**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.938	-	21.938	**21.938**
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	**1.042.915**	**8.293.966**	**423.550**	**2.216.029**	**144.037**	**1.753.825**	**167.504**	**762.093**	**2.033.163**	**3.190.139**	**131.337**	**131.823**	**3.942.506**	**16.347.875**	**20.290.381**
fix kamatozású	44.776	2.012.784	58.830	267.791	73.472	918.694	134.008	745.751	1.529.058	3.133.887	-	-	1.840.144	7.078.907	**8.919.051**
változó kamatozású	998.139	6.281.182	364.720	1.948.238	70.565	835.131	33.496	16.342	504.105	56.252	-	-	1.971.025	9.137.145	**11.108.170**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131.337	131.823	131.337	131.823	**263.160**
Pénzügyilízing-követelés	**29.187**	**117.006**	**11.948**	**182.729**	**19.684**	**218.323**	**49.854**	**165.108**	**298.129**	**412.867**	**92**	**6.550**	**408.894**	**1.102.583**	**1.511.477**
fix kamatozású	8.234	3.853	2.553	22.739	19.478	77.985	49.334	82.644	282.166	258.657	-	-	361.765	445.878	**807.643**
változó kamatozású	20.953	113.153	9.395	159.990	206	140.338	520	82.464	15.963	154.210	-	-	47.037	650.155	**697.192**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	6.550	92	6.550	**6.642**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	**52.930**	**-**	**73.479**	**-**	**444.796**	**2.558**	**291.153**	**-**	**694.865**	**-**	**-**	**-**	**1.557.223**	**2.558**	**1.559.781**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	2.558	-	-	-	-	-	-	-	2.558	**2.558**
változó kamatozású	52.930	-	73.479	-	444.796	-	291.153	-	694.865	-	-	-	1.557.223	-	**1.557.223**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.135.228**	**1.050.184**	**1.082.978**	**1.051.630**	**1.000.250**	**614.282**	**188.848**	**36.176**	**326.300**	**317.311**	**837.606**	**327.441**	**4.571.210**	**3.397.024**	**7.968.234**
fix kamatozású	1.067.092	986.576	854.189	542.623	651.699	448.091	188.848	36.137	329.605	316.781	-	-	3.091.433	2.330.208	**5.421.641**
változó kamatozású	68.136	63.608	228.789	509.007	348.551	166.191	-	39	-3.305	530	-	-	642.171	739.375	**1.381.546**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	837.606	327.441	837.606	327.441	**1.165.047**
Egyéb pénzügyi eszközök	**617**	**38.521**	**805**	**17**	**216**	**1.790**	**-**	**-**	**-**	**186**	**99.212**	**150.956**	**100.850**	**191.470**	**292.320**
fix kamatozású	313	33.966	132	3	216	1.790	-	-	-	181	-	-	661	35.940	**36.601**
változó kamatozású	304	4.555	673	14	-	-	-	-	-	5	-	-	977	4.574	**5.551**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.212	150.956	99.212	150.956	**250.168**

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2024. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	**56.243**	**107.988**	**176.224**	**313.462**	**295.501**	**124.345**	**89.956**	**110.324**	**160.824**	**448.283**	**53.660**	**85.381**	**832.408**	**1.189.783**	**2.022.191**
fix kamatozású	15.565	23.373	98.839	68.997	281.384	61.808	89.956	100.447	160.824	418.827	-	-	646.568	673.452	**1.320.020**
változó kamatozású	40.678	84.615	77.385	244.465	14.117	62.537	-	9.877	-	29.456	-	-	132.180	430.950	**563.130**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.660	85.381	53.660	85.381	**139.041**
Repókötelezettségek	**23.736**	**108.401**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23.736**	**108.401**	**132.137**
fix kamatozású	23.736	108.401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.736	108.401	**132.137**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**17.008**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16**	**-**	**1.456**	**-**	**54.010**	**-**	**72.490**	**-**	**72.490**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	16	-	**16**
változó kamatozású	17.008	-	-	-	-	-	-	-	1.456	-	-	-	18.464	-	**18.464**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.010	-	54.010	-	**54.010**
Ügyfelek betétei[1]	**8.226.803**	**20.445.413**	**117.347**	**745.736**	**77.747**	**1.184.609**	**60.318**	**185.142**	**141.261**	**145.784**	**53.691**	**282.547**	**8.677.167**	**22.989.231**	**31.666.398**
fix kamatozású	1.080.245	9.229.742	117.347	744.055	77.652	1.182.192	60.318	181.916	141.261	143.141	-	-	1.476.823	11.481.046	**12.957.869**
változó kamatozású	7.146.558	11.215.671	-	1.681	95	2.417	-	3.226	-	2.643	-	-	7.146.653	11.225.638	**18.372.291**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.691	282.547	53.691	282.547	**336.238**
Kibocsátott értékpapírok	**181.102**	**2.501**	**14.410**	**-**	**87.099**	**131.816**	**8.298**	**586.584**	**115.427**	**1.455.408**	**-**	**10.479**	**406.336**	**2.186.788**	**2.593.124**
fix kamatozású	2.262	2.501	14.410	-	87.099	117.537	8.298	586.584	115.427	1.455.408	-	-	227.496	2.162.030	**2.389.526**
változó kamatozású	178.840	-	-	-	-	14.279	-	-	-	-	-	-	178.840	14.279	**193.119**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.479	-	10.479	**10.479**

[1] Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során ügyfélbetétekre mint fedezett tételekre elszámolt valósérték-korrekciót.

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2024. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	**905.752**	**1.553.774**	**1.422.318**	**639.273**	**1.237.309**	**523.519**	**149.761**	**42.400**	**291.452**	**215.645**	**696.524**	**216.307**	**4.703.116**	**3.190.918**	**7.894.034**
fix kamatozású	781.932	1.508.386	878.673	490.085	769.354	332.117	149.585	42.394	291.452	215.645	-	-	2.870.996	2.588.627	**5.459.623**
változó kamatozású	123.820	45.388	543.645	149.188	467.955	191.402	176	6	-	-	-	-	1.135.596	385.984	**1.521.580**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696.524	216.307	696.524	216.307	**912.831**
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	**291**	**1.207**	**1.566**	**2.610**	**156**	**13.023**	**129**	**11.438**	**875**	**46.043**	**1.043**	**3.728**	**4.060**	**78.049**	**82.109**
fix kamatozású	182	707	2	1.583	9	7.390	3	5.331	389	15.527	-	-	585	30.538	**31.123**
változó kamatozású	109	500	1.564	1.027	147	5.633	126	6.107	486	30.516	-	-	2.432	43.783	**46.215**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.043	3.728	1.043	3.728	**4.771**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**1.144**	**45.638**	**1**	**249**	**826**	**1.942**	**-**	**158**	**-**	**252**	**476.830**	**291.366**	**478.801**	**339.605**	**818.406**
fix kamatozású	451	45.580	1	83	826	1.801	-	138	-	248	-	-	1.278	47.850	**49.128**
változó kamatozású	693	58	-	166	-	141	-	20	-	4	-	-	693	389	**1.082**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	476.830	291.366	476.830	291.366	**768.196**
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**42**	**-**	**94.656**	**-**	**9.646**	**-**	**2.874**	**-**	**262.135**	**-**	**6**	**-**	**369.359**	**369.359**
fix kamatozású	-	42	-	43	-	9.646	-	2.874	-	262.135	-	-	-	274.740	**274.740**
változó kamatozású	-	-	-	94.613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.613	**94.613**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6	**6**
Nettó pozíció	**-4.659.058**	**-8.144.709**	**-95.567**	**1.967.354**	**697.825**	**1.265.536**	**1.144.570**	**806.352**	**4.349.480**	**4.841.841**	**70.006**	**1.774.682**	**1.507.256**	**2.511.056**	**4.018.312**

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31-én

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	**2.183.603**	**3.080.965**	**-**	**19.565**	**-**	**20.837**	**-**	**8.464**	**-**	**13.708**	**178.600**	**1.619.307**	**2.362.203**	**4.762.846**	**7.125.049**
fix kamatozású	15.209	2.935.907	-	-	-	86	-	-	-	2	-	-	15.209	2.935.995	**2.951.204**
változó kamatozású	2.168.394	145.058	-	19.565	-	20.751	-	8.464	-	13.706	-	-	2.168.394	207.544	**2.375.938**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178.600	1.619.307	178.600	1.619.307	**1.797.907**
Bankközi kihelyezések, követelések	**349.710**	**746.451**	**94.487**	**46.167**	**14.115**	**31.926**	**-**	**26.306**	**-**	**77.964**	**68.900**	**110.972**	**527.212**	**1.039.786**	**1.566.998**
fix kamatozású	12.841	728.857	34.723	21.302	-	28.799	-	26.306	-	75.866	-	-	47.564	881.130	**928.694**
változó kamatozású	336.869	17.594	59.764	24.865	14.115	3.127	-	-	-	2.098	-	-	410.748	47.684	**458.432**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.900	110.972	68.900	110.972	**179.872**
Repókövetelések	**18.263**	**202.272**	**-**	**3.248**	**-**	**-**	**37**	**-**	**-**	**6**	**-**	**58**	**18.300**	**205.584**	**223.884**
fix kamatozású	18.263	202.272	-	3.248	-	-	37	-	-	6	-	-	18.300	205.526	**223.826**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	-	58	**58**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú instrumentumok	**11.732**	**5.548**	**625**	**10.605**	**1.240**	**13.334**	**2.293**	**7.454**	**4.653**	**9.240**	**217**	**627**	**20.760**	**46.808**	**67.568**
fix kamatozású	11.507	5.515	71	10.605	948	13.155	2.287	7.454	4.653	9.240	-	-	19.466	45.969	**65.435**
változó kamatozású	225	33	554	-	292	179	6	-	-	-	-	-	1.077	212	**1.289**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	217	627	217	627	**844**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**41.130**	**26.558**	**41.130**	**26.558**	**67.688**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	-	57	-	**57**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.073	26.558	41.073	26.558	**67.631**

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31-én [folytatás]

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	**222.862**	**711**	**46**	**50.498**	**13.145**	**151.935**	**96.740**	**153.331**	**208.914**	**642.798**	**403**	**60.078**	**542.110**	**1.059.351**	**1.601.461**
fix kamatozású	210.231	709	44	50.498	13.145	151.481	96.740	149.484	208.914	641.142	-	-	529.074	993.314	**1.522.388**
változó kamatozású	12.631	2	2	-	-	454	-	3.847	-	1.656	-	-	12.633	5.959	**18.592**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403	60.078	403	60.078	**60.481**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**1.268**	**329.278**	**-**	**119.709**	**129.361**	**199.108**	**636.997**	**326.501**	**1.689.717**	**1.817.333**	**-**	**-**	**2.457.343**	**2.791.929**	**5.249.272**
fix kamatozású	1.268	329.278	-	114.865	129.361	197.947	636.997	326.501	1.689.717	1.817.333	-	-	2.457.343	2.785.924	**5.243.267**
változó kamatozású	-	-	-	4.844	-	1.161	-	-	-	-	-	-	-	6.005	**6.005**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	**886.690**	**7.262.799**	**427.155**	**1.870.582**	**127.122**	**1.776.768**	**153.043**	**594.725**	**1.929.709**	**2.418.583**	**116.419**	**112.938**	**3.640.138**	**14.036.395**	**17.676.533**
fix kamatozású	43.777	1.077.919	16.415	220.298	68.967	732.988	123.176	557.721	1.316.067	2.354.992	-	-	1.568.402	4.943.918	**6.512.320**
változó kamatozású	842.913	6.184.880	410.740	1.650.284	58.155	1.043.780	29.867	37.004	613.642	63.591	-	-	1.955.317	8.979.539	**10.934.856**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116.419	112.938	116.419	112.938	**229.357**
Pénzügyilízing-követelés	**41.807**	**293.789**	**5.628**	**136.318**	**24.443**	**151.241**	**43.716**	**109.584**	**260.094**	**218.359**	**231**	**4.502**	**375.919**	**913.793**	**1.289.712**
fix kamatozású	6.926	175.117	3.360	7.847	24.172	32.945	43.396	40.115	242.904	97.957	-	-	320.758	353.981	**674.739**
változó kamatozású	34.881	118.672	2.268	128.471	271	118.296	320	69.469	17.190	120.402	-	-	54.930	555.310	**610.240**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231	4.502	231	4.502	**4.733**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	**28.046**	**-**	**9.571**	**-**	**264.085**	**1.711**	**304.546**	**-**	**792.526**	**-**	**-**	**-**	**1.398.774**	**1.711**	**1.400.485**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	1.711	-	-	-	-	-	-	-	1.711	**1.711**
változó kamatozású	28.046	-	9.571	-	264.085	-	304.546	-	792.526	-	-	-	1.398.774	-	**1.398.774**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok	**718.070**	**2.088.017**	**961.287**	**1.413.898**	**487.263**	**725.487**	**54.251**	**111.275**	**297.986**	**233.911**	**580.115**	**148.516**	**3.098.972**	**4.721.104**	**7.820.076**
fix kamatozású	610.190	2.025.881	364.434	1.025.262	323.861	444.688	54.251	111.035	297.986	231.517	-	-	1.650.722	3.838.383	**5.489.105**
változó kamatozású	107.880	62.136	596.853	388.636	163.402	280.799	-	240	-	2.394	-	-	868.135	734.205	**1.602.340**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580.115	148.516	580.115	148.516	**728.631**
Egyéb pénzügyi eszközök	**300**	**22.255**	**2.464**	**7.820**	**38**	**13**	**-**	**683**	**-**	**9.551**	**95.864**	**143.412**	**98.666**	**183.734**	**282.400**
fix kamatozású	19	19.301	973	7.508	38	5	-	683	-	9.530	-	-	1.030	37.027	**38.057**
változó kamatozású	281	2.954	1.491	312	-	8	-	-	-	21	-	-	1.772	3.295	**5.067**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95.864	143.412	95.864	143.412	**239.276**

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Bankokkal, Magyar Állammal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	**76.208**	**156.143**	**25.234**	**132.265**	**147.542**	**151.010**	**371.329**	**88.629**	**241.628**	**434.069**	**55.272**	**61.533**	**917.213**	**1.023.649**	**1.940.862**
fix kamatozású	18.526	50.694	25.233	28.872	118.910	66.941	371.329	73.820	241.628	395.989	-	-	775.626	616.316	**1.391.942**
változó kamatozású	57.682	105.449	1	103.393	28.632	84.069	-	14.809	-	38.080	-	-	86.315	345.800	**432.115**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.272	61.533	55.272	61.533	**116.805**
Repókötelezettségek	**24.572**	**101.665**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24.572**	**101.665**	**126.237**
fix kamatozású	24.572	101.665	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.572	101.665	**126.237**
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**19.761**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.481**	**-**	**49.465**	**-**	**70.707**	**-**	**70.707**
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	25	-	**25**
változó kamatozású	19.761	-	-	-	-	-	-	-	1.456	-	-	-	21.217	-	**21.217**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.465	-	49.465	-	**49.465**
Ügyfelek betétei[1]	**7.317.642**	**17.837.998**	**163.141**	**553.995**	**107.810**	**1.023.858**	**31.774**	**173.344**	**189.371**	**258.705**	**19.955**	**654.838**	**7.829.693**	**20.502.738**	**28.332.431**
fix kamatozású	1.109.775	9.060.538	163.141	552.607	107.810	1.015.265	31.774	172.913	189.371	258.705	-	-	1.601.871	11.060.028	**12.661.899**
változó kamatozású	6.207.867	8.777.460	-	1.388	-	8.593	-	431	-	-	-	-	6.207.867	8.787.872	**14.995.739**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.955	654.838	19.955	654.838	**674.793**
Kibocsátott értékpapírok	**249.008**	**-**	**72.641**	**19.182**	**178.027**	**112.356**	**32.371**	**268.667**	**151.014**	**1.004.515**	**1**	**7.766**	**683.062**	**1.412.486**	**2.095.548**
fix kamatozású	206	-	72.083	19.182	178.027	99.036	32.371	268.667	151.014	1.004.515	-	-	433.701	1.391.400	**1.825.101**
változó kamatozású	248.802	-	558	-	-	13.320	-	-	-	-	-	-	249.360	13.320	**262.680**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	7.766	1	7.766	**7.767**

[1] Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során ügyfélbetétekre mint fedezett tételekre elszámolt valósérték-korrekciót.

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

37.4. Kamatlábkockázat-kezelés [folytatás]

2023. december 31-én [folytatás]

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	**1.822.128**	**1.016.999**	**524.302**	**1.865.964**	**445.921**	**874.989**	**59.172**	**111.700**	**197.826**	**173.012**	**693.221**	**43.633**	**3.742.570**	**4.086.297**	**7.828.867**
fix kamatozású	1.772.814	881.895	373.167	1.019.236	280.907	500.307	59.172	111.700	197.826	173.012	-	-	2.683.886	2.686.150	**5.370.036**
változó kamatozású	49.314	135.104	151.135	846.728	165.014	374.682	-	-	-	-	-	-	365.463	1.356.514	**1.721.977**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	693.221	43.633	693.221	43.633	**736.854**
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	**368**	**596**	**1.733**	**3.030**	**523**	**6.284**	**1.208**	**16.417**	**1.758**	**36.875**	**-**	**7.521**	**5.590**	**70.723**	**76.313**
fix kamatozású	359	465	60	2.074	163	2.226	12	8.345	1.290	8.503	-	-	1.884	21.613	**23.497**
változó kamatozású	9	131	1.673	956	360	4.058	1.196	8.072	468	28.372	-	-	3.706	41.589	**45.295**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.521	-	7.521	**7.521**
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	**2.442**	**61.562**	**678**	**292**	**51**	**1.078**	**-**	**179**	**4**	**46**	**349.062**	**241.470**	**352.237**	**304.627**	**656.864**
fix kamatozású	2.170	61.551	-	272	51	744	-	86	4	46	-	-	2.225	62.699	**64.924**
változó kamatozású	272	11	678	20	-	334	-	93	-	-	-	-	950	458	**1.408**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	349.062	241.470	349.062	241.470	**590.532**
Alárendelt kölcsöntőke	**-**	**30**	**-**	**89.415**	**-**	**192.337**	**-**	**10.019**	**-**	**270.280**	**-**	**315**	**-**	**562.396**	**562.396**
fix kamatozású	-	30	-	-	-	443	-	10.019	-	270.280	-	-	-	280.772	**280.772**
változó kamatozású	-	-	-	89.415	-	191.894	-	-	-	-	-	-	-	281.309	**281.309**
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315	-	315	**315**
Nettó pozíció	**-5.049.778**	**-5.142.908**	**713.534**	**1.014.267**	**180.938**	**710.448**	**795.769**	**669.368**	**4.400.517**	**3.263.951**	**-85.097**	**1.209.892**	**955.883**	**1.725.018**	**2.680.901**

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

37.5. Piaci kockázat

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a „kockáztatott érték" (Value-at-Risk) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockáztatott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatlábkockázat elemzése a 37.2., 37.3. és 37.4. sz. jegyzetben található.)

37.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott érték („Value-at-Risk" vagy „VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.
A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitettség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió forintban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	**Átlagos VaR 2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Devizaárfolyam	6.936	10.391
Kamatláb	263	406
Tőkeinstrumentumok	11	18
Diverzifikáció	-	-
Teljes VaR kitettség	**7.209**	**10.815**

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockáztatott értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl.: ha a forint gyengül az euróval szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvény-hozamok). A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VaR-kitettség elmarad az eszközosztályonként számolt VaR-kitettségek összegétől.

A VaR mérőszám a Csoport napi kitettségét fejezi ki a deviza- és kamatlábkockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam-változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitettségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.3. jegyzet, a tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.4. jegyzet tartalmazza.

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

37.5. Piaci kockázat [folytatás]

37.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

A Bank megváltoztatta a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat során használt módszertanát és 2021. március 31-től historikus VaR modellt alkalmaz. A korábbi Monte Carlo szimuláció a Csoport érzékenységét mutatta be az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. Az érzékenységvizsgálat magában foglalta a fennálló devizás monetáris tételeket mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A felsővezetés határozatával összhangban azonban a korábbi -310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció teljesen lezárásra került 2021. március 31-gyel.
A stratégiai pozíció zárása óta a Csoport historikus VaR számítását alkalmaz 1 napos tartási periódussal. Az érzékenységvizsgálat során a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatánál (ICAAP) is használt nettó nyitott devizapozíció került felhasználásra. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat.
A Bank továbbá számszerűsíti a saját tőkével szemben értékelt eszközök devizaárfolyam-kockázatát is. Ide tartoznak az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt értékpapírok, valamint a konszolidált entitásokhoz kapcsolódó devizaárfolyam-különbözetek.

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat eredményét. A lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia-szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/veszteség realizálható a portfólión.

Valószínűség	**Konszolidált eredményhatás**		**Konszolidált átfogó eredményhatás**	
	Millió forintban		**Millió forintban**	
	2024.12.31.	**2023.12.31.**	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
1%	-4.017	-9.947	-6.716	-4.201
5%	-2.463	-4.586	-3.322	-3.150
25%	-988	-1.041	-1.155	-1.264
50%	-94	157	-7	-211
25%	862	1.488	930	928
5%	2.202	4.740	2.634	2.480
1%	2.890	7.333	4.961	4.116

Megjegyzés:
(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2023. december 31. és 2024. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb-változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan betétek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb magasabb hozamkörnyezet esetén is, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

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

37.5. Piaci kockázat [folytatás]

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 35 bázisponttal csökken (valószínű szcenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bázisponttal nő (alternatív szcenárió)

A nettó kamatbevétel a 2025. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 664 millió forinttal csökkenne (valószínű szcenárió), illetve 1.850 millió forinttal nőne (alternatív szcenárió) a szimuláció eredménye alapján. Hasonló szimuláció a 2024. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 2.800 millió forint csökkenést (valószínű szcenárió), illetve 296 millió forint növekedést (alternatív szcenárió) mutatott.
Ezt a hatást módosítja 2024. december 31-én a fedezeti célú (gazdasági) állampapír-portfólión elért 960 millió forintos (valószínű szcenárió), illetve -1.596 millió forintos (alternatív szcenárió) tőkével szemben elszámolt árfolyameredmény (ugyanez a hatás 2022. december 31-én 429 millió forint a valószínű szcenárió, illetve -104 millió forint az alternatív szcenárió esetében).

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bázispontos párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió forintban):

	2024.12.31.		2023.12.31.	
Megnevezés	**Hatás az éves nettó kamatbevételre**	**Hatás a tőkére**	**Hatás az éves nettó kamatbevételre**	**Hatás a tőkére**
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-491	273	-298	14
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	488	-273	298	-14
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-3.868	-	-4.409	-
EUR +0,1% párhuzamos eltolás	4.175	-	3.933	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-82	-	-102	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	65	-	112	-

37.5.4. Tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok árára való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressziteszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a szcenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenének értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
VaR (99%, egy nap, millió forint)	9	10
Stressziteszt (millió forint)	-52	-103

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

37.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.
A Csoporttagok tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.
A Csoporttagok tőkemenedzsment-tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a várható tőkehelyzet mérése és előrejelzése történik.
A Csoporttagok alapvetően jövedelmezőségük fejlesztésével és fenntartásával biztosítják a kockázati szintjüknek és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben egy Csoporttag tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés a CRR szerinti konszolidációs kör alapján

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

A szabályozói megfelelés szempontjából az összevont alapú felügyelet szerinti konszolidált kör alapján számolt mutatók az irányadóak. Az összevont alapú felügyleti kör alapján számolt mutatókat az OTP Csoport Nyilvánosságra Hozatali dokumentuma tartalmazza.
A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak a 2024. december 31-ével zárult évben és a 2023. december 31-ével zárult évben egyaránt.

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

A nemzetközi összehasonlíthatóság érdekében a Csoport kiszámítja az EU által befogadott CRR alapú szavatoló tőkéjét, valamint annak felhasználásával az CRR alapú tőkemegfelelési mutatóit a Bázel III előírásai alapján. A Csoport tőkemegfelelési mutatója 20,3%, a szavatoló tőke összege 5.200.375 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2.046.142 millió forint volt 2024. december 31-én. Ugyanezek a mutatók 2023. december 31-én rendre 18,9%, 4.475.381 millió forint és 1.896.022 millió forint voltak.

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

37.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, CRR szerint	2024.12.31.	2023.12.31.
Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)	**4.842.978**	**3.945.571**
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok[1]	4.808.726	3.992.843
Valósérték-korrekció	-43.555	-64.033
Egyéb tőkeelemek	287.847	92.443
Nem ellenőrzött részesedések	33.741	28.542
Visszavásárolt saját részvények	-139.315	-13.226
Goodwill és egyéb immateriális javak	-220.998	-188.894
Egyéb kiigazítások	88.532	69.896
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
Járulékos tőke (Tier 2)	**357.397**	**529.810**
Kölcsöntőke-elemek	345.063	500.555
Egyéb kibocsátott tőkeelem	-	-
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	12.334	29.255
Szavatoló tőke	**5.200.375**	**4.475.381**
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.839.095	1.702.000
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	30.461	29.346
Működési kockázat tőkekövetelménye	176.586	164.676
Összes tőkekövetelmény	**2.046.142**	**1.896.022**
Többlettőke	**3.154.233**	**2.579.359**
CET 1 mutató	18,90%	16,60%
Tier 1 mutató	18,90%	16,60%
Tőkemegfelelési mutató	**20,30%**	**18,90%**

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

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok sajáttőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valósérték-korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvényalapú kifizetés, cashflow-fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).
Járulékos tőke: kölcsöntőke-elemek (alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

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

37.6. Tőkemenedzsment [folytatás]

Az OTP Csoport szanálási stratégiája

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (Szanálási tv.) 7. §-ának megfelelően – amely az uniós bankszanálási irányelv (2014/59/EU irányelv) 12. cikkét implementálja – a Magyar Nemzeti Bank (MNB) mint az OTP Csoport csoportszintű szanálási hatósága az EU tagállamban bejegyzett és az ekvivalens harmadik országbeli leányvállalatok szanálási hatóságaival szoros együttműködésben elkészítette az OTP Csoport csoportszintű szanálási tervét. A csoportszintű szanálási terv szerint az OTP Csoport szanálási stratégiája a „több kiindulási pontból megvalósítandó szanálási stratégia" (Multiple Point of Entry – MPE), amely alapján a csoportban két kiindulási pont került meghatározásra szanálás esetére: az OTP Bank és az OTP banka d.d. (Szlovénia).
Az OTP Csoport számára a preferált szanálási stratégiaként korábban meghatározott „egy kiindulási pontból megvalósítandó szanálási stratégia" (Single Point of Entry – SPE) a szlovén NKBM Bank (az OTP Bank szlovén leányvállalatával, az SKB bankkal történt 2024. augusztusi összeolvadást követően OTP banka d.d.) OTP Bank általi akvizíciójára tekintettel módosult. A szanálási hatóságok az NKBM Csoportot pénzügyileg és működésileg függetlennek minősítették az OTP Csoport többi tagjától, ezért az MPE stratégiát választották a legalkalmasabb szanálási stratégiának az OTP Csoport tekintetében. Ugyanakkor az MPE szanálási stratégia a jövőben is évente felülvizsgálatra kerül a szanálási hatóságok által, ebből a célból a hatóságok pedig folyamatosan nyomon követik, hogy az OTP banka d.d. (Szlovénia) milyen mértékben integrálódik az OTP Csoportba a folyamatban lévő integrációs projekt eredményeként.
Az OTP Bank szanálás alá vonható csoportja az OTP Bank prudenciális konszolidációs körébe tartozó vállalkozásokat fedi le az OTP banka d.d. (Szlovénia) és leányvállalatai nélkül, míg az OTP banka d.d. (Szlovénia) szanálás alá vonható csoportja az OTP banka d.d.-t és leányvállalatait foglalja magában, amely megegyezik az OTP banka d.d. (Szlovénia) prudenciális konszolidációs körével. Mindkét szanálás alá vonható csoport esetében az előnyben részesített szanálási eszköz az intézmény továbbműködését feltételező, szanálás keretében végrehajtott hitelezői feltőkésítés (ún. open-bank bail-in) alkalmazása az egyes szanálás alá vonható szervezetek – az OTP Bank és az OTP banka d.d. (Szlovénia) – szintjén.

MREL követelmények a szanálási törvény szerinti, szanálás alá vonható csoport szintjén

A Szanálási tv. 62. § (1) bekezdése szerint az OTP Banknak a szanálás alá vonható csoportja szintjén összevont alapon kell teljesítenie a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt (MREL). Az MNB az OTP Bank leányvállalatainak szanálási hatóságaival közösen működtetett Szanálási Kollégium Együttes határozata alapján állapítja meg és évente aktualizálja az OTP Bank MREL követelményét.
Az OTP Bank 2024-ben érvényes konszolidált MREL követelménye az OTP Bank szanálás alá vonható csoportjának teljes kockázati kitettség értékének (TREA) vagy más néven kockázattal súlyozott eszközértékének (RWA) 18,94%-a, és teljes kitettségi mértékének (TEM) 5,78%-a volt. 2025. január 13-tól az OTP Bank konszolidált MREL követelményének mértéke 18,6% a szanálás alá vonható csoport TREA/RWA százalékában, és 6,02% a TEM százalékában. Az OTP Bankra 2024. december 16-tól alárendeltségi követelmények is vonatkoznak, amelyek az OTP Bank szanálás alá vonható csoport RWA-jának 13,5%-a, a TEM 5%-a és a TLOF (szavatoló tőkét is magában foglaló teljes kötelezettségállomány) 8%-a, amelyet szavatoló tőkével és alárendelt kötelezettséginstrumentumokkal kell teljesíteni. Az OTP Banknak az MREL TREA követelményen és a TREA arányában megállapított alárendeltségi követelményen felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményt is.

38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió forintban)

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek	Átadott eszközök	Kapcsolódó kötelezettségek
	Könyv szerinti érték		Könyv szerinti érték	
	2024.12.31.		2023.12.31.	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	205.726	132.137	221.951	126.237
Összesen	**205.726**	**132.137**	**221.951**	**126.237**

A Csoport 2024. december 31-én és 2023. december 31-én mintegy 132.137 millió forint és 126.237 millió forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repóügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír-kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Repókötelezettségek” soron.

Pénzügyi eszközök átadása, kivezetése folytatódó részvétellel

Olyan pénzügyi eszközök, amelyek kivezetésre kerültek volna, de továbbra is folytatódó részvétellel bírnak, nem jelentek meg a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban sem 2024. december 31-én, sem 2023. december 31-én.

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

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

Függő kötelezettségek	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Hitelkeret igénybe nem vett része	5.693.803	4.784.943
Bankgarancia	1.547.379	1.421.958
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	467.939	460.455
Visszaigazolt akkreditívek	41.120	61.997
Egyéb	530.422	410.796
Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen	**8.280.663**	**7.140.149**
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	115.918	88.750
Jegyzési garancia vállalása	8.768	29.915
Egyéb	56.677	2.990
Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen	**181.363**	**121.655**
Összesen	**8.462.026**	**7.261.804**

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal 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 Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.
Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2024. december 31-én 39.867 millió forint, 2023. december 31-én pedig 39.351 millió forint volt. (Lásd a 24. sz. jegyzetet.)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. A bankgaranciára leggyakrabban akkor van szükség, ha az elsődleges kötelezett képessége a szerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítésére kérdéses, vagy ha van olyan köz- vagy magánérdek, amely védelmet igényel a megbízó nemteljesítésének következményei ellen.

A csalás törvénye (vagy annak megfelelő helyi jogszabály) vonatkozik a garanciaszerződésre, amely lejárati idővel rendelkezik, és csak akkor érvényesíthető, ha azt írásban rögzítik, és a kezes és a főkötelezett aláírja. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciással szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.
Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos ügyletek

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi valós értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitettséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírletétet kér.

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.
A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.
A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja.
A Bankcsoport Javadalmazási Politikája implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor. 2021. évtől (a 2021. év utáni kifizetések esetében) a külföldi leányvállalatoknál egységesen virtuális részvényjuttatásra került sor.
A teljesítményjavadalmazás részvényalapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság (2014. év végéig a Bank Igazgatósága) által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.
A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.
Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6.000 forint kedvezményt tartalmazhat, és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint lehet. A munkavállalói juttatások a gazdálkodó egység által a munkavállalók által végzett szolgálatért vagy a munkaviszony megszűnéséért cserébe adott ellenszolgáltatás minden formája. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot kell alkalmazni az összes munkavállalói juttatásra, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik.

A jelenleg futó, 2018-2020. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	**Kedvezményes áron történő részvényvásárlás**		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	**Kedvezményes áron történő részvényvásárlás**		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	**Kedvezményes áron történő részvényvásárlás**		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom	
					forint/részvény				
		2018. év után			**2019. év után**			**2020. év után**	
2019	10.413	4.000	12.413	-	-	-	-	-	-
2020	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	-	-	-
2021	10.413	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	12.644	9.000	16.644
2022	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	12.644	8.000	16.644
2023	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2024	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2025	10.913	4.000	12.413	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2026	-	-	-	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644
2027	-	-	-	-	-	-	13.644	8.000	16.644

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A jelenleg futó, 2021-2023. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom	
					forint/részvény				
		2021. év után			2022. év után			2023. év után	
2022	5.912	6.000	8.912	-	-	-	-	-	-
2023	6.912	7.000	8.912	7.773	6.000	10.773	-	-	-
2024	6.912	8.000	8.912	8.773	7.000	10.773	14.486	12.000	17.486
2025	6.912	9.000	8.912	8.773	8.000	10.773	15.486	12.000	17.486
2026	6.912	10.000	8.912	8.773	9.000	10.773	16.486	12.000	17.486
2027	6.912	10.000	8.912	8.773	10.000	10.773	16.486	12.000	17.486
2028	6.912	10.000	8.912	8.773	10.000	10.773	16.486	12.000	17.486
2029	-	-	-	8.773	10.000	10.773	16.486	12.000	17.486
2030	-	-	-	-	-	-	16.486	12.000	17.486

[1]A 2023. év utáni, 2030-ban esedékes juttatások paraméterei csak külföldi társaságoknál, virtuális juttatásra alkalmazandóak.

A részvényalapú kifizetések valósérték-meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

Év	Referencia-árfolyam	Feltételezett volatilitás	Kockázatmentes hozam (forint)						
			1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év
2017	9.200	21,30%	0,10%	0,50%	0,70%	1,00%	1,30%	1,30%	1,30%
2018	10.064	26,00%	0,20%	0,60%	1,00%	1,30%	1,60%	1,90%	2,10%
2019	12.413	19,20%	0,20%	0,70%	0,90%	1,10%	1,30%	1,40%	1,60%
2020	11.553	33,60%	0,60%	0,40%	0,50%	0,60%	0,80%	0,90%	1,00%
2021	16.644	28,60%	1,00%	1,60%	1,80%	1,90%	2,00%	2,10%	2,10%
2022	8.912	42,60%	7,10%	7,90%	7,60%	7,30%	7,10%	7,00%	6,90%
2023	10.773	33,30%	13,20%	9,20%	8,20%	7,70%	7,30%	7,10%	6,90%
2024	17.485	22,10%	6,20%	5,80%	5,80%	5,90%	5,90%	6,00%	6,00%

Év	Feltételezett osztalékpálya (forint/részvény)							Értékelőmodell
	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év	
2017	219	219	252	290	334	384	442	Binomiális
2018	219	219	219	219	219	219	219	Binomiális
2019	252	290	333	383	440	507	583	Binomiális
2020	219	252	290	333	383	440	507	Binomiális
2021	371	321	357	393	432	475	523	Binomiális
2022	452	497	547	601	661	728	800	Binomiális
2023	300	330	363	399	439	483	531	Binomiális
2024	714	786	864	951	1.046	1.150	1.265	Binomiális

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2018. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2024. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2024. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2019-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	82.854	82.854	13.843	-	-
2019-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.017	17.017	11.829	-	-
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	150.230	150.230	14.294	-	-
2020-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	33.024	33.024	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	73.799	73.799	16.314	-	-
2021-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	14.618	14.618	16.468	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	86.456	77.425	14.605	9.031	-
2022-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	13.858	13.858	8.529	-	-
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	45.155	45.155	14.736	-	-
2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	3.217	3.217	11.820	-	-
2024-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	864	864	17.888	-	-
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	432

A **2019. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2024. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2024. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	201.273	201.273	16.298	-	-
2021-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	107.760	101.897	13.771	5.863	-
2022-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	126.749	123.676	14.336	3.073	-
2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	13.427	13.427	11.674	-	-
2024-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	31.262	31.262	17.618	-	-
2024-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	6.183	6.183	17.540	-	-
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.000
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2020. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2024. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2024. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	41.098	14.142	17.997	26.956	-
2021-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	83.688	76.928	17.629	6.760	-
2022-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	15.232	15.111	8.529	121	-
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	47.275	45.755	19.805	1.520	-
2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	8.562	8.562	11.659	-	-
2024-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	49.974	38.371	20.867	-	11.603
2024-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	11.837	11.837	17.613	-	-
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	13.080
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.443
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

A **2021. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2024. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2024. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	60.018	59.776	10.122	242	-
2022-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	11.028	11.028	8.691	-	-
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	117.276	117.276	13.672	-	-
2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	10.824	10.824	11.534	-	-
2024-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	50.402	49.201	17.848	-	1.201
2024-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	4.807	4.807	17.399	-	-
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	54.262
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	58.155
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	631

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2022. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2024. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2024. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	57.412	57.364	13.484	48	-
2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	8.726	8.590	11.629	136	-
2024-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	103.159	102.651	17.684	-	508
2024-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	3.769	3.769	17.399	-	-
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	42.814
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	43.714
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.701
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	19.756

A **2023. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2024. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény-mennyiség	2024. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab-szám	Lehívható darab-szám
2024-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	164.371	96.566	20.731	1.124	66.681
2024-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	6.745	6.745	17.402	-	-
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	166.280
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	6.091
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	71.160
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	2.960
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	81.415
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	2.960
2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	87.315
2028-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	2.960
2029-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	39.324

A 2020-2023. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2025-2029-ben megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2024. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 4.411 millió forint és 3.292 millió forint került költségként elszámolásra a 2024. december 31-ével zárult évben és a 2023. december 31-ével zárult évben.

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Meghatározott juttatási program

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszaki szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

A csoportnak kisméretű meghatározott juttatási programjai vannak, főleg Bulgáriában, Szerbiában, Montenegróban, Horvátországban és Szlovéniában. Ezek a programok a nyugdíjkorhatár elérése után járó nyugdíjellátásokat nyújtanak, a juttatás vagy egy meghatározott összeg, vagy a havi fizetés alapján kalkulált.
Ezek a programok nem finanszírozottak, következésképpen a programhoz nem kapcsolódnak jelentős programeszközök.

A meghatározott juttatási kötelezettség változása az alábbi volt:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Nyitóegyenleg január 1-jén	**6.584**	**4.728**
Üzleti kombinációkból származó növekedés	-	1.621
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	498	369
Kamatköltség	343	322
Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi veszteségek (+) / nyereségek (-)	5	-497
Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi veszteségek	471	844
Fizetett juttatások	-619	-279
Múltbeli szolgálat költsége	15	-
Egyéb növekedés (+) / csökkenés (-)	180	-322
Átváltási különbözet	463	-202
Záróegyenleg	**7.940**	**6.584**

Az eredményben elszámolt összegek	2024.12.31.	2023.12.31.
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	498	369
Nettó kamatráfordítás	343	322
Múltbeli szolgálat költsége	15	-
Aktuáriusi veszteség	326	11
Egyéb bevétel	-487	-340
Összesen	**695**	**362**

Meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékének lejárati bontása	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli	127	609
Éven túli és öt éven belüli	1.237	2.015
Öt éven túli és tíz éven belüli	2.210	2.107
Tíz éven túli	1.688	1.853
Összesen a jelenérték	**5.262**	**6.584**

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Meghatározott juttatási program [folytatás]

Aktuáriusi feltételezések	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Diszkontráta	2,75% - 8,00%	2,88% - 6,25%
Jövőbeni fizetésemelések	1,48% - 8,65%	1,28% - 8,50%

Az aktuáriusi feltételezésekben figyelembe veszik az inflációs rátát is, amely 2,20% és 12,00% között mozog.
Mivel a program eszközei nem jelennek meg a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, az eszközplafon hatása, az árfolyamváltozások hatása és a program eszközeinek hozama, kivéve a kamatszámlákon szereplő összegeket, szintén nem kerülnek elszámolásra, és ezért nincsenek bemutatva.

Az OTP Csoport 2024-ban és 2023-ben immateriális összegű hozzájárulást fizetett a meghatározott juttatási programokba.

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

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

Kompenzációk	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Rövid távú munkavállalói juttatások	12.688	9.974
Részvényalapú kifizetések	4.350	2.173
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	1.042	556
Végkielégítések	178	126
Összesen	**18.258**	**12.829**

A Bank és főbb leányvállalatai igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjainak, illetve kulcspozícióban lévő alkalmazottainak részvényalapú juttatásait a 40. sz. jegyzet mutatja be.

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

	2024.12.31.	**2023.12.31.**
Igazgatósági tagok	4.773	3.225
Felügyelő Bizottsági tagok	551	432
Összesen	**5.324**	**3.657**

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

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

Eszközök	**2024.12.31.**				**2023.12.31.**			
	Egyéb kapcsolt felek	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**	**Egyéb kapcsolt felek**	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**
Értékpapírok nettó értéken	614	18	-	**632**	608	52	-	**660**
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-	253	-	**253**	-	164	-	**164**
Hitelek amortizált bekerülési értéken, nettó	67.671	22.689	2.111	**92.471**	70.091	22.048	2.459	**94.598**
Pénzügyilízing-követelések nettó állománya	-	23	-	**23**	-	47	-	**47**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	182	408	2.150	**2.740**	200	1.711	-	**1.911**
Eszközök összesen	**68.467**	**23.391**	**4.261**	**96.119**	**70.899**	**24.022**	**2.459**	**97.380**
Kötelezettségek								
Ügyfelek betétei	33.445	12.626	8.128	**54.199**	87.857	22.042	1.373	**111.272**
Források összesen	**33.445**	**12.626**	**8.128**	**54.199**	**87.857**	**22.042**	**1.373**	**111.272**

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

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

Mérlegen kívüli tételek	2024.12.31. Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	2023.12.31. Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Hitelkeret igénybe nem vett része	54.572	50	1.850	**56.472**	64.900	50	1.910	**66.860**
Bankgaranciák	7.472	2.050	1.228	**10.750**	11.080	1.914	2.491	**15.485**
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	34	-	-	**34**	40	-	-	**40**
Mérlegen kívüli tételek összesen	**62.078**	**2.100**	**3.078**	**67.256**	**76.020**	**1.964**	**4.401**	**82.385**

Eredménykimutatás (időszakra vonatkozó forgalom)	2024.12.31.	2023.12.31.
Kamatbevételek	2.654	2.448
Jutalék- és díjbevételek	352	164
Kamatráfordítások	-781	-514
Jutalékráfordítások	-1.510	-2.094
Értékvesztés / Céltartalék képzése hitelen, kihelyezésen, adott kötelezettségvállalásra és garanciára	-270	-86
Dologi költségek	-4.989	-4.093
Eszközértékesítés eredménye	-	-

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

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)

Leányvállalatok akvizíciója és konszolidálása

Az OTP Bank Nyrt. és az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium között 2022. december 12-én létrejött adásvételi szerződés kétlépcsős vételi struktúrája alapján 2023. június 13-án megtörtént az Ipoteka Bank megvásárlására irányuló tranzakció első lépésének pénzügyi zárása, melynek eredményeként az OTP Bank tulajdonába került az Ipoteka Bank részvényeinek 73,71%-a, valamint az OTP Bank közvetett tulajdonába kerültek az Ipoteka Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatai. A tranzakció második lépéseként az Üzbég Gazdasági és Pénzügyminisztérium tulajdonában maradt részvények megvásárlására a tranzakció első lépése után három évvel kerül sor az eladó által tulajdonolt részvényállomány további 25%-ának (az akvizíciókor számított arány) megvásárlásával. A szerződéses feltételek alapján különböző vételár-módosító tényezők befolyásolják a vételár második részletét. Ezzel kapcsolatban 2024-ben 20.454 millió forint, 2023-ban 15.757 millió forint kártalanítási eszköz összeg került bemutatásra a konszolidált pénzügyi kimutatásban, amely abból származik, hogy a felvásárolt társaság korábbi tulajdonosai szerződés szerint kártalanítják a felvásárlót megadott bizonytalanságok miatt.
A vásárlással az OTP Csoport belépett a közép-ázsiai régióba, és első külföldi szereplőként vesz részt az üzbég bankszektor privatizációjában.

2021. május 31-én az OTP Bank részvény-adásvételi szerződést írt alá az Apollo Global Management leányvállalatai által menedzselt befektetési alapok 80%-os és az EBRD 20%-os tulajdonában álló szlovén OTP Luxembourg S.à r.l. és leányvállalatai, a Nova KBM d.d. és az Aleja Finance d.o.o. (a továbbiakban „NKBM csoport”) 100%-os részesedésének megvásárlásáról. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. február 6-án került sor, a szükséges felügyeleti engedélyek megszerzését követően. A vásárlás az OTP Csoport történetének legjelentősebb akvizíciója.
A két szlovén leánybank, a 2019-ben megvásárolt SKB Bank és a Nova KBM integrációja 2024 októberében zárult le.

Az Aranykalász csoport 2023. szeptember 27-én lett 100%-os tulajdonrésszel az OTP Csoport tagja a PortfoLion Zöld Magántőkealapon keresztül. Az Aranykalász csoportba tartozik az Aranykalász 1955. Mezőgazdasági Kft., az Aranymező 2001. Kft. és az Agromag-Plusz Kft.
A mezőgazdasági tevékenységgel foglalkozó Szekszárd csoport 2023. november 7-én került a PortfoLion Zöld Magántőkealapon keresztül az OTP Csoport 100%-os tulajdonába. A Szekszárd csoportba tartozik a Szekszárdi Mezőgazdasági Zrt. és a Szajki Mezőgazdasági Zrt.
Az Aranykalász csoport és Szekszárd csoport esetében Bank az akvizíciót követő 12 hónapon belül újrabecsülte a vételárallokációt, ez kismértékű változást okozott a következő táblázatokban. A változások külön oszlopban mint „Módosítás” vannak bemutatva.

2022. október 10-én az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP banka Srbija a.d. adásvételi szerződést írt alá a szerb alapkezelő – Ilirika DZU AD Beograd – tulajdonosaival, az Ilirika Fintrade d.o.o., Ilirika svetovanje d.o.o. és Ilirika d.d. szlovén társaságokkal, az alapkezelő 100%-os részesedésének megvásárlásáról 75 – 25% arányban, 93,8 millió RSD vételár ellenében. A tranzakció pénzügyi zárására 2023. július 11-én került sor.
2023 októberében a leányvállalat az OTP Invest AD Beograd nevet vette fel. A vásárlással az OTP Csoport belépett a befektetési alapok kezelésének kevés szereplővel lefedett piacára Szerbiában.

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult:

	JSCMB 'Ipoteka Bank' (2023. június)	NKBM csoport (2023. február)	Aranykalász csoport (2023. augusztus)	Módosítás	Újraértékelt Aranykalász csoport (2023. augusztus)	Szekszárd csoport (2023. november)	Módosítás	Újraértékelt Szekszárd csoport (2023. november)	OTP Invest (2023. július)	Összesen
Pénztárak, betétszámlák és elszámolások a Nemzeti Bankokkal	-98.886	-887.441	-925	-21	-946	-585	-	-585	-57	**-987.915**
Bankközi kihelyezések, repókövetelések	-50.298	-11.605	-	-	-	-	-	-	-	**-61.903**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-11.167	-	-	-	-	-	-	-	**-11.167**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-154	-136.612	-	-	-	-	-	-	-	**-136.766**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	-875.037	-2.037.656	-	-	-	-	-	-	-	**-2.912.693**
Részvények és részesedések	-981	-4.891	-12	-	-12	-2.279	-	-2.279	-	**-8.163**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-136.267	-788.383	-	-	-	-	-	-	-	**-924.650**
Tárgyi eszközök	-27.187	-20.199	-2.852	25	-2.827	-1.434	-2.764	-4.198	-1	**-54.412**
Immateriális javak	-1.200	-17.171	-	-	-	-3	-	-3	-110	**-18.484**
Használati jog eszközök	-1.920	-1.941	-	-743	-743	-	-1.116	-1.116	-	**-5.720**
Befektetési célú ingatlanok	-	-9.910	-	-	-	-	-	-	-	**-9.910**
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	-	-1.842	-	-	-	-	-	-	-	**-1.842**
Egyéb eszközök	-31.533	-50.941	-11.294	-783	-12.077	-10.502	3.118	-7.384	-6	**-101.941**
Eszközök összesen	**-1.223.463**	**-3.979.759**	**-15.083**	**-1.522**	**-16.605**	**-14.803**	**-762**	**-15.565**	**-174**	**-5.235.566**

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Az akvizíció során megszerzett eszközök és források valós értéke a következőképpen alakult [folytatás]:

	JSCMB 'Ipoteka Bank' (2023. június)	NKBM csoport (2023. február)	Aranykalász csoport (2023. augusztus)	Módosítás	Újraértékelt Aranykalász csoport (2023. augusztus)	Szekszárd csoport (2023. november)	Módosítás	Újraértékelt Szekszárd csoport (2023. november)	OTP Invest (2023. július)	Összesen
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni és repókötelezettségek	571.792	69.398	300	-	300	990	-	990	-	**642.480**
Ügyfelek betétei	309.898	3.250.141	-	-	-	-	-	-	188	**3.560.227**
Kibocsátott értékpapírok	118.897	169.071	-	-	-	-	-	-	-	**287.968**
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	-	2.982	-	-	-	-	-	-	-	**2.982**
Lízing kötelezettség	-	1.967	-	743	743	-	1.116	1.116	-	**3.826**
Egyéb kötelezettségek	27.681	51.157	1.415	-165	1.250	768	1.252	2.020	7	**82.115**
Alárendelt kölcsöntőke	12.098	32.916	-	-	-	-	-	-	-	**45.014**
Kötelezettségek összesen	**1.040.366**	**3.577.632**	**1.715**	**578**	**2.293**	**1.758**	**2.368**	**4.126**	**195**	**4.624.612**
Nettó eszközérték	**-183.097**	**-402.127**	**-13.368**	**-944**	**-14.312**	**-13.045**	**1.606**	**-11.439**	**21**	**-610.954**

	JSCMB 'Ipoteka Bank' (2023. június)	NKBM csoport (2023. február)	Aranykalász csoport (2023. augusztus)	Módosítás	Újraértékelt Aranykalász csoport (2023. augusztus)	Szekszárd csoport (2023. november)	Módosítás	Újraértékelt Szekszárd csoport (2023. november)	OTP Invest (2023. július)	Összesen
Nettó eszközérték összesen	**-183.097**	**-402.127**	**-13.368**	**-944**	**-14.312**	**-13.045**	**1.606**	**-11.439**	**21**	**-610.954**
Nem ellenőrzött részesedések[1]	3.149	-	-	-	-	-	-	-	-	**3.149**
Negatív goodwill (+) / Goodwill (-)	93.891	104.470	-	-342	-342	-	-821	-821	-324	**196.874**
Nettó pénzszükséglet	**-86.057**	**-297.657**	**-13.368**	**-1.286**	**-14.654**	**-13.045**	**785**	**-12.260**	**-303**	**-410.931**
Vásárláskor megszerzett pénzeszköz	98.886	887.441	925	21	946	585	-	585	57	**987.915**
Akvizíció miatti nettó pénzáramlás	**12.829**	**589.784**	**-12.443**	**-1.265**	**-13.708**	**-12.460**	**785**	**-11.675**	**-246**	**576.984**
Vételárrészlet 1	-83.347									
Vételárrészlet 2	-2.710									
Összesen	**-86.057**									

[1] A nem ellenőrzött részesedések összege a felvásárolt társaság nettó eszközeinek arányos része alapján került kiszámításra.

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

A megvásárolt társaságok akvizíció dátumától megjelenő bevételeinek, nyereségének/veszteségének bontása 2023-ban:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás[2]
JSCMB 'Ipoteka Bank'	96 490	-52 760	-40 060
NKBM csoport	156 314	77 804	-10 010
Aranykalász csoport	-	-	-
Szekszárd csoport	-	-	-
OTP Invest	1	-37	-
Összesen	**252 805**	**25 007**	**-50 070**

[2] A nettó eredményt csökkentette az akvizíció utáni első napon (Day 1) az IFRS 9 releváns pontjaival összhangban képzett hitel-értékvesztés hatása.

A megvásárolt társaságoknak a következő lett volna a bevétele, nyeresége/vesztesége 2023-ban, ha a Csoport már a 2023. év elején megvásárolta volna:

	Kamatbevételek	Nettó eredmény	Egyszeri ráfordítás[2]
JSCMB 'Ipoteka Bank'	175 815	-70 215	-40 060
NKBM csoport	166 772	79 338	-10 010
Aranykalász csoport	-	1 607	-
Szekszárd csoport	-	2 904	-
OTP Invest	2	-89	-
Összesen	**342 589**	**13 545**	**-50 070**

[2] A nettó eredményt csökkentette az akvizíció utáni első napon (Day 1) az IFRS 9 releváns pontjaival összhangban képzett hitel értékvesztés hatása.

Az akvizíciókkal a következő részesedések kerültek megvásárlásra:

	Darabszám	Típusa	Szavazati jog
JSCMB 'Ipoteka Bank'	2 203 591 374 374	törzsrészvény	73,7090%
JSCMB 'Ipoteka Bank'	59 197 658	osztalékelsőbbségi	0,0020%
Ipoteka Leasing LLC	60 000 000 000	törzsrészvény	100,00%
IMKON Sugurta JSC	45 000 000 000	üzletrész	100,00%
Mortgage refinancing Company of Uzbekistan	20 000 000	törzsrészvény	20,00%
OTP Luxembourg S.à r.l.	2 771 440	üzletrész	100,00%
Nova Kreditna Banka Maribor d.d.	10 000 000	törzsrészvény	100,00%
Telekom Slovenije, d.d.	11 938	törzsrészvény	0,18%
Elektro Maribor d.d.	76 715	törzsrészvény	0,23%
Pivka Perutninarstvo d.d.	486	törzsrészvény	0,04%
Skupina Prva, Zavarovalniški Holding, d.d.	4 764	osztalékelsőbbségi	2,35%
Sava d.d.	496 851	törzsrészvény	1,71%
VISA Inc. C	3 688	osztalékelsőbbségi	0,00%
VISA Inc. A	369	osztalékelsőbbségi	0,00%
Bodočnost Maribor d.o.o.	1	üzletrész	1,00%
Sklad Za Reševanje Bank	50 003 264	üzletrész	26,17%
SWIFT SCRL La Hulpe, Belgija	32	üzletrész	0,03%
Bankart d.o.o.	584 424	üzletrész	29,22%
Aleja Finance d.o.o.	500 000	üzletrész	100,00%

42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban) [folytatás]

Az akvizíciókkal a következő részesedések kerültek megvásárlásra [folytatás]:

	Darabszám	Típusa	Szavazati jog
Aranykalász 1955. Mezőgazdasági Kft.	41 670 000	üzletrész	100,00%
Dél-borsodi Gazdák Beszerző és Értékesítő Kft.	3 703 260	üzletrész	40,82%
"Egertej" Tejipari Kft.	4 274 600	üzletrész	28,12%
Aranymező 2001. Mezőgazdasági Kft.	2 250 000	üzletrész	100,00%
Agromag-Plusz Mezőgazdasági Kft.	28 650 000	üzletrész	98,34%
Szekszárdi Mezőgazdasági Zrt.	52	törzsrészvény	100,00%
Szajki Mezőgazdasági Zrt.	659 859	törzsrészvény	100,00%
Újberek Kereskedelmi és Szolgáltatási Kft.	4 800 000	üzletrész	100,00%
Sióvölgye Növénytermesztő és Szolgáltató Kft.	156 580 000	üzletrész	100,00%
Orbánhegyi Szőlőbirtok Bt.	25 000	üzletrész	76,92%
Szekszárdi Liszt Pincészet Kft.	30 000 000	üzletrész	100,00%
Iphygénia Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.	51 000 000	üzletrész	100,00%
ZA Gamma-Agro Kft.	2 250 000	üzletrész	99,00%
GM Agrár Szolgáltató és Tanácsadó Kft.	3 000 000	üzletrész	100,00%
Szajkmenti Gazda Bt.	95 000	üzletrész	100,00%
Sióparti Gazda Bt.	5 000	üzletrész	87,50%
OTP invest AD Beograd	177 032	törzsrészvény	100,00%

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

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

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	2024.12.31.	2023.12.31.	
DSK Bank AD (Bulgária)	99,92%	99,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,92%	97,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank Romania S.A. (Románia)	-	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank S.A. (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
SKB Banka d.d. Ljubljana (Szlovénia)	-	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (előzőleg: Nova Kreditna Banka Maribor d.d.) (Szlovénia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSCMB 'Ipoteka Bank' (Üzbegisztán)	79,82%	79,58%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

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

Társult vállalkozások

A kockázati tőkealapokon keresztül tulajdonolt társult vállalkozások nincsenek részletezve alább se 2024. december 31-re, se 2023. december 31-re, csak a tulajdonos alapok kerülnek bemutatásra. A PortfoLion alapok leányvállalatnak minősülnek a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

Az IAS 28 és IFRS 9 szerint elszámolt társult vállalkozásokra vonatkozó összefoglaló pénzügyi és nem pénzügyi információk 2024. december 31-én a következők:

Társult vállalkozások listája (összegek millió forintban)	Könyv szerinti érték	Saját tőke	Jegyzett tőke	Adózás utáni eredmény	Szavazati arány	Ország / Székhely	Tevékenység
PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	15.593	14.179	7.000	-7.479	100,00%	Magyarország, Budapest	Digitális technológia, a banki innovációs képességet erősítő megoldások (pl. big data, pénzügyi szoftverek, fizetési megoldások, blokchain stb.).
PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	15.672	15.511	17.847	-472	49,88%	Magyarország, Budapest	Befektetés bármely iparágban, szektorban, amikkel magyarországi vállalkozások nemzetközi terjeszkedését lehet megvalósítani.
PortfoLion Partner Magántőkealap	30.661	70.262	60.421	5.031	30,56%	Magyarország, Budapest	Olyan belföldi vagy külföldi felvásárlási, tőkeemelési, illetve összeolvadási tranzakciók finanszírozása, amelyben a felvásárló társaság legalább többségi magyar tulajdonban van.
PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	6.374	6.516	7.270	-687	100,00%	Magyarország, Budapest	IT, digitális technológia, fintech
PortfoLion Zöld Magántőkealap	11	35.298	33.571	234	100,00%	Magyarország, Budapest	Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés.
Részösszesen	**68.311**						
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	648	2.947	1.271	23	22,00%	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	n.a.	1.045	n.a.	46,99%	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	4.319	1.982	(333)	25,00%	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	7.219	11.403	658	1.182	43,06%	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hosting szolgáltatás
Részösszesen	**8.259**						
Összesen	**76.570**						

A részvényalapoknak nincs lényeges befektetésük 50% alatti szavazati aránnyal, ellenőrzés nélkül társult vállalkozásban.

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

Társult vállalkozások [folytatás]

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

Társult vállalkozások listája (összegek millió forintban)	Könyv szerinti érték	Saját tőke	Jegyzett tőke	Adózás utáni eredmény	Szavazati arány	Ország / Székhely	Tevékenység
PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	12.332	20.968	8.800	460	100,00%	Magyarország, Budapest	Digitális technológia, a banki innovációs képességet erősítő megoldások (pl. big data, pénzügyi szoftverek, fizetési megoldások, blokchain stb.).
PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	12.733	13.381	15.245	288	49,88%	Magyarország, Budapest	Befektetés bármely iparágban, szektorban, amikkel magyarországi vállalkozások nemzetközi terjeszkedését lehet megvalósítani.
PortfoLion Partner Magántőkealap	27.201	64.269	60.421	119	30,56%	Magyarország, Budapest	Olyan belföldi vagy külföldi felvásárlási, tőkeemelési, illetve összeolvadási tranzakciók finanszírozása, amelyben a felvásárló társaság legalább többségi magyar tulajdonban van.
PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	3.941	5.681	5.800	14	100,00%	Magyarország, Budapest	IT, digitális technológia, fintech
PortfoLion Zöld Magántőkealap	15	35.064	33.571	1.264	100,00%	Magyarország, Budapest	Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés.
Részösszesen	**56.222**						
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	280	2.954	1.271	308	22,00%	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	n.a.	1.045	n.a.	46,99%	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	3.464	1.982	333	25,00%	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	7.219	9.265	658	1.182	43,06%	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hosting szolgáltatás
OTP Kockázati Tőkealap I.	611	1.384	6.800	158	44,12%	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
Jelzáloghitel refinanszírozás Üzbegisztán	1.030	4.338	2.990	-615	20,00%	Üzbegisztán / Taskent	Bankok és más hitel szervezetek által kibocsátott jelzáloghitel refinanszírozás.
Részösszesen	**9.532**						
Összesen	**65.754**						

A részvényalapoknak nincs lényeges befektetésük 50% alatti szavazati aránnyal, ellenőrzés nélkül társult vállalkozásban.

44. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2024.12.31.	2023.12.31.
A Csoport által kezelt hitelek állománya	37.412	37.402

45. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2024.12.31.	2023.12.31.
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	12,92%	13,32%

Más jelentős eszköz- vagy forráskoncentráció nem állt fenn 2024. december 31-én és 2023. december 31-én.

A Csoport folyamatosan jelenti az MNB-nek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat-kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a lakossági, mind a vállalati szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Csoport arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázat szempontjából is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.
Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.
A hitelkockázati limitek érvényessége 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adósminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

46. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)

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

Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	1.071.913	988.658
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	264.542.718	267.591.265
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forintban)	**4.052**	**3.695**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	1.071.913	988.658
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	264.652.623	267.737.358
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	**4.050**	**3.693**

Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	1.052.157	1.009.904
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	264.542.718	267.591.265
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forintban)	**3.977**	**3.774**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	1.052.157	1.009.904
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	264.652.623	267.737.358
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	**3.976**	**3.772**

46. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS) [folytatás]

Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	**2024.12.31.**	**2023.12.31.**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	19.756	-21.246
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	264.542.718	267.591.265
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forintban)	**75**	**-79**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	19.756	-21.246
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	264.652.623	267.737.358
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	**75**	**-79**

	2024.12.31.	**2023.12.31.**
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	15.457.292	12.408.745
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	**264.542.718**	**267.591.265**
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása[1]	109.905	146.093
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	**264.652.623**	**267.737.358**

[1] Mind a 2024-es, mind a 2023-as évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciós Programhoz kapcsolódik.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)

2024.12.31.	Kamateredmény / Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamat-eredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	171.238	-	-740	-
Bankközi kihelyezések, követelések	238.235	-	-1.303	-
Repókövetelések	20.336	-	75	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	352.733	-9.495	-10.059	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.582.749	39.569	-94.870	-
Pénzügyilízing-követelés	110.830	-	6.518	-
Egyéb pénzügyi eszközök[2]	7.052	-	17	-
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	**2.483.173**	**30.074**	**-100.362**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	12.118	-	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	1.465	6.043	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	60.806	-1.477	-29.848	33.347
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	-	1.082	-	14.404
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	99.559	25.746	5.504	-
Összesen a pénzügyi eszközök valós értéken	**161.830**	**43.512**	**-24.344**	**47.751**
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	**2.645.003**	**73.586**	**-124.706**	**47.751**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-121.536	-	-	-
Repókötelezettségek	-11.049	-	-	-
Ügyfelek betétei	-462.682	477.930	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-157.008	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-3.557	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-35.471	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	**-791.303**	**477.930**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-1.344**	**-1.240**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	**-792.647**	**476.690**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok[1]	**-107.016**	**12.004**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	**1.745.340**	**562.280**	**-124.706**	**47.751**

[1] Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

2024.12.31.	Kereskedési célú	Fedezeti célú
Január 1-i nyitó egyenleg	**13.141**	**-21.932**
Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül	**712**	**75.875**
kamatbevétel / kamatráfordítás	34.595	-10.189
származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	-122.489	51.705
átváltási különbözet	88.606	34.359
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	24.077	-18.960
Átváltási különbözet	494	793
Záró egyenleg	**38.424**	**35.776**

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban) [folytatás]

2023.12.31.	Kamateredmény / Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamat-eredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	354.208	-	1.060	-
Bankközi kihelyezések, követelések	187.436	-	1.455	-
Repókövetelések	17.011	-	-371	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	242.256	-18.716	9.185	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.345.570	34.335	-149.822	-
Pénzügyilízing-követelés	100.749	-	1.656	-
Egyéb pénzügyi eszközök	6.942	-	1.333	-
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	**2.254.172**	**15.619**	**-135.504**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	7.713	-	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	8.240	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok[1]	55.320	-1.221	-354	76.954
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	-	430	-	1.465
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	92.117	96.082	-91	-
Összesen a pénzügyi eszközök valós értéken	**147.437**	**111.244**	**-445**	**78.419**
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	**2.401.609**	**126.863**	**-135.949**	**78.419**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-74.338	-	-	-
Repókötelezettségek	-40.398	-	-	-
Ügyfelek betétei	-484.398	386.823	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-116.628	-	-	-
Lízingkötelezettség	-2.970	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-32.565	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	**-751.297**	**386.823**	**-**	**-**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**-1.433**	**-4.542**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	**-752.730**	**382.281**	**-**	**-**
Származékos pénzügyi instrumentumok[1]	**-262.173**	**-12.760**	**-**	**-**
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	**1.386.706**	**496.384**	**-135.949**	**78.419**

[1] Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

2023.12.31.	Kereskedési célú	Fedezeti célú
Január 1-i nyitó egyenleg	**-109.265**	**20.298**
Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül	**106.994**	**-44.576**
kamatbevétel / kamatráfordítás	-27.506	86.915
származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	66.774	-26.714
átváltási különbözet	67.726	-104.777
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	13.088	494
Akvizíció miatti növekedés	104	1.842
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	1.216	-
Átváltási különbözet	1.004	10
Záró egyenleg	**13.141**	**-21.932**

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 48.4 sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Csoport jövedelem-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékké alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow-módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

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

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

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

Módosított hozamgörbe alkalmazása

A magyar állampapír hozampontjaiból származtatott hozamgörbék („ÁKK görbe”) bizonyos piaci események miatt torzultak, ami azt jelenti, hogy a valós likviditás a hozamgörbe bizonyos részére koncentrálódott. Ezért egy módosított – a piacon nem megfigyelhető – hozamgörbe használatára került sor a vonatkozó valósérték-számításoknál. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

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

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

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

2024.12.31.	Könyv szerinti érték	Valós érték	1-es szint	2-es szint	3-as szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	6.079.012	6.080.255	4.964.693	1.115.562	-
Bankközi kihelyezések, követelések	1.891.901	1.907.253	220.867	1.461.918	224.468
Repókövetelések	331.837	332.039	3.768	328.271	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.447.177	7.254.449	6.356.814	870.803	26.832
Hitelek amortizált bekerülési értéken	20.290.381	20.507.024	-	8.315	20.498.709
Pénzügyilízing-követelések	1.511.477	1.564.724	-	365.783	1.198.941
Egyéb pénzügyi eszközök	292.320	291.485	-	-	291.485
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	**37.844.105**	**37.937.229**	**11.546.142**	**4.150.652**	**22.240.435**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	2.022.191	1.999.976	508.358	926.517	565.101
Repókötelezettségek	132.137	135.771	-	135.771	-
Ügyfelek betétei[1]	31.666.398	31.616.807	-	16.752.706	14.864.101
Kibocsátott értékpapírok	2.593.124	2.613.242	2.207.606	-	405.636
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	82.109	83.601	-	259	83.342
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	818.406	793.524	-	-	793.524
Alárendelt kölcsöntőke	369.359	372.137	349.895	8.879	13.363
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	**37.683.724**	**37.615.058**	**3.065.859**	**17.824.132**	**16.725.067**

2023.12.31.	Könyv szerinti érték	Valós érték	1-es szint	2-es szint	3-as szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	7.125.049	7.125.049	6.005.164	1.119.885	-
Bankközi kihelyezések, követelések	1.566.998	1.448.684	1.059.696	375.266	13.722
Repókövetelések	223.884	223.884	-	223.884	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.249.272	5.184.729	4.478.411	640.591	65.727
Hitelek amortizált bekerülési értéken	17.676.533	17.723.130	-	1.219	17.721.911
Pénzügyilízing-követelések	1.289.712	1.504.439	189.830	91.948	1.222.661
Egyéb pénzügyi eszközök	282.400	282.400	-	-	282.400
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	1.533.333	1.533.333	-	-	1.533.333
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	**34.947.181**	**35.025.648**	**11.733.101**	**2.452.793**	**20.839.754**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.940.862	1.974.503	458.700	690.452	825.351
Repókötelezettségek	126.237	126.237	-	126.237	-
Ügyfelek betétei[1]	28.332.431	28.295.214	-	10.459.658	17.835.556
Kibocsátott értékpapírok	2.095.548	2.118.233	1.770.138	19.629	328.466
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	76.313	76.313	-	-	76.313
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	656.864	656.864	-	-	656.864
Alárendelt kölcsöntőke	562.396	452.595	410.495	-	42.100
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	1.139.920	1.139.920	-	-	1.139.920
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	**34.930.571**	**34.839.879**	**2.639.333**	**11.295.976**	**20.904.570**

[1]Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során ügyfélbetétekre mint fedezett tételekre elszámolt valósérték-korrekciót.

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

48.2. Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.
A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték, mind a cashflow-fedezeti ügyletek esetében) előremutató szcenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti szcenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző szcenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződéses összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonytalanság forrásai a nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárati dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében.).

A Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

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

48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2024.12.31.					2023.12.31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Források		Eszközök	Források	Eszközök	Források		Eszközök	Források
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb-ügyletek										
Kamatswap	144.530	-123.151	99.513	45.017	-23.638	134.599	-117.778	110.939	23.660	-6.839
Tőkecserés kamatswap	10.472	-10.558	-	10.472	-10.558	8.644	-6.544	-	8.644	-6.544
OTC-opciók	1.278	-1.281	-	1.278	-1.281	2.024	-2.033	-	2.024	-2.033
Határidős ügyletek	219	-172	219	-	47	-	-214	-	-	-214
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)	**156.499**	**-135.162**	**99.732**	**56.767**	**-35.430**	**145.267**	**-126.569**	**110.939**	**34.328**	**-15.630**
Devizaügyletek										
Devizaswapok	38.573	-49.720	-	38.573	-49.720	31.397	-32.382	-	31.397	-32.382
Határidős devizaügyletek	17.051	-8.595	-	17.051	-8.595	7.101	-11.061	-	7.101	-11.061
OTC-opciók	1.433	-825	-	1.433	-825	1.016	-871	-	1.016	-871
Deviza-spotügyletek	180	-288	-	180	-288	170	-319	-	170	-319
Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)	**57.237**	**-59.428**	**-**	**57.237**	**-59.428**	**39.684**	**-44.633**	**-**	**39.684**	**-44.633**
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity-swapok	10.472	-10.477	-	10.472	-10.477	32.336	-31.661	-	32.336	-31.661
Equity-swapok	-	-1.194	-	-	-1.194	126	-3.826	-	126	-3.826
OTC-derivatívák összesen	**10.472**	**-11.671**	**-**	**10.472**	**-11.671**	**32.462**	**-35.487**	**-**	**32.462**	**-35.487**
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	1.334	-728	-	1.334	-728	433	-451	-	433	-451
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	**11.806**	**-12.399**	**-**	**11.806**	**-12.399**	**32.895**	**-35.938**	**-**	**32.895**	**-35.938**
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap	49.053	-38.201	37.433	11.620	-768	64.288	-44.577	22.237	42.051	-22.340
Devizaswapok	9.112	-4.995	-	9.112	-4.995	4.671	-19.546	-	4.671	-19.546
Tőkecserés kamatswap	5.971	-1.069	-	5.971	-1.069	-	-2.401	-	-	-2.401
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**64.136**	**-44.265**	**37.433**	**26.703**	**-6.832**	**68.959**	**-66.524**	**22.237**	**46.722**	**-44.287**
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**289.678**	**-251.254**	**137.165**	**152.513**	**-114.089**	**286.805**	**-273.664**	**133.176**	**153.629**	**-140.488**

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

48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2024.12.31.					2023.12.31.				
Mikró fedezeti ügyletek	**Nettósítás előtt**		**Nettósítás**	**Nettósítás után**		**Nettósítás előtt**		**Nettósítás**	**Nettósítás után**	
	Eszközök	**Források**		**Eszközök**	**Források**	**Eszközök**	**Források**		**Eszközök**	**Források**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cashflow-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	-	-	-	-	-	1.066	-1.066	1.066	-	-
Cashflow-fedezeti ügyletek összesen	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.066**	**-1.066**	**1.066**	**-**	**-**
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	41.859	-30.282	19.957	21.902	-10.325	42.347	-79.069	25.130	17.217	-53.939
Tőkecserés kamatswap	18.190	-4.280	-	18.190	-4.280	24.750	-10.009	-	24.750	-10.009
Devizaswapok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen	**60.049**	**-34.562**	**19.957**	**40.092**	**-14.605**	**67.097**	**-89.078**	**25.130**	**41.967**	**-63.948**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC-derivatívák) mikró portfólió	**60.049**	**-34.562**	**19.957**	**40.092**	**-14.605**	**68.163**	**-90.144**	**26.196**	**41.967**	**-63.948**

	2024.12.31.					2023.12.31.				
Makró fedezeti ügyletek	**Nettósítás előtt**		**Nettósítás**	**Nettósítás után**		**Nettósítás előtt**		**Nettósítás**	**Nettósítás után**	
	Eszközök	**Források**		**Eszközök**	**Források**	**Eszközök**	**Források**		**Eszközök**	**Források**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	10.289	-	-	10.289	-	168	-119	168	-	49
Makró valósérték-fedezeti ügyletek összesen	**10.289**	**-**	**-**	**10.289**	**-**	**168**	**-119**	**168**	**-**	**49**

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2024. december 31-én:

2024.12.31.	**A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás**			**A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál**			**A nettósítás alá nem tartozó eszközök**	**Összes eszköz**	**Maximális kockázati kitettség**
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	235.661	-157.122	78.539	-39.854	-77.022	-38.337	124.355	202.894	86.018

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

48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2024. december 31-én:

2024.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	191.806	-157.122	34.684	-39.854	-41.981	-47.151	94.010	128.694	46.859

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

2023.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	324.446	-158.844	165.602	-60.721	-76.853	28.028	29.994	195.596	58.022

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

2023.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	347.414	-158.844	188.570	-60.721	-103.563	24.286	15.817	204.387	40.103

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

48.3. Fedezeti elszámolás típusai

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

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

A valósérték-fedezeti elszámolás nem hatékony része a konszolidált eredménykimutatásban a kamatbevételek / kamatráfordítások között kerül bemutatásra.

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

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2024. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Mikró fedezeti ügylet								
Valósérték-fedezeti ügylet	**Kamat-kockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-10.000	-3.000	-193.376	221.893	-41.000	**-25.483**
		Átlagos kamatláb (%)	12,20%	1,20%	-5,24%	5,26%	4,20%	
		EUR						
		Névérték	-	-	-439	-2.657	452	**-2.644**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,89%	3,17%	-	
		USD						
		Névérték	-	-	-	-1.013	47	**-966**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	3,77%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	4.500	-	-	**4.500**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,22%	-	-	
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza- és kamat-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	6	9	**18**
		Átlagos kamatláb (%)	-1,63%	-1,69%	-1,69%	-1,76%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,53	310,04	310,04	308,93	307,71	

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

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2024. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Mikró fedezeti ügylet								
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	191	1.474	-	**1.665**
		Átlagos árfolyam	-	426,83	379,97	383,10	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	175	450	425	-	**1.050**
		Átlagos árfolyam	-	79,76	80,30	75,17	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	2.700	-	**2.700**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	3,74	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	4.500	-	-	**4.500**
		Átlagos árfolyam	-	-	2,43	-	-	

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Makró fedezeti ügylet								
Valósérték-fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		EUR						
		Névérték	-	-	-345	-1.205	-170	**-1.720**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,16%	2,75%	2,51%	

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

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2023. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Mikró fedezeti ügylet								
Valósérték-fedezeti ügylet	**Kamat-kockázat**	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	-121.675	-218.683	-51.700	**-392.058**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	5,10%	-3,24%	4,72%	
		EUR						
		Névérték	-	-	65	-461	180	**-216**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,64%	4,80%	-	
		USD						
		Névérték	30	45	-	-1.013	47	**-891**
		Átlagos kamatláb (%)	2,10%	2,13%	-	3,77%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	0,22%	-	
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza- és kamat-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	8	10	**21**
		Átlagos kamatláb (%)	-1,65%	-1,69%	-1,68%	-1,73%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,23	310,02	310,10	309,36	307,71	

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

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2023. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Mikró fedezeti ügylet								
Valósérték-fedezeti ügylet	**Deviza-kockázat**	**CCIRS**						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	175	250	1.167	500	**2.092**
		Átlagos árfolyam	363,88	356,12	359,11	383,36	381,11	
		RON/HUF						
		Névérték	-	-	575	1.950	-	**2.525**
		Átlagos árfolyam	-	-	73,75	73,98	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	4.000	7.870	-	**11.870**
		Átlagos árfolyam	-	-	3,65	3,73	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	-	4.500	-	**4.500**
		Átlagos árfolyam	-	-	-	2,43	-	
		USD/HUF						
		Névérték	-	-	143	-	-	**143**
		Átlagos árfolyam	-	357,16	357,16	-	-	
	Egyéb	**IRS**						
		HUF						
		Névérték	-	-	778	-	-	**778**

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Makró fedezeti ügylet								
Valósérték-fedezeti ügylet	**Kamatkockázat**	**IRS**						
		EUR						
		Névérték	-	-	-60	-240	-120	**-420**
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,54%	2,61%	2,42%	

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

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2024. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2024. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valósérték-változás a 2024. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
Mikró fedezeti ügylet				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valósérték-fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	3.297.470	41.859	-30.282	19.957	21.902	-10.325	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	7.801
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	5.265	-	-1.764	-	-	-1.764	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-859
	CCIRS	Devizakockázat	600.883	18.190	-2.516	-	18.190	-2.516	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	11.104
Mikró szintű valósérték-fedezeti ügyletek összesen			**3.903.618**	**60.049**	**-34.562**	**19.957**	**40.092**	**-14.605**		**18.046**

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2024. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valósérték-változás a 2024. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
Makró fedezeti ügylet				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valósérték-fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	705.355	10.289	-	-	10.289	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3.875
Makró szintű valósérték-fedezeti ügyletek összesen			**705.355**	**10.289**	**-**	**-**	**10.289**	**-**		**3.875**

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

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2023. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2023. december 31-én						A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valósérték-változás a 2023. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után				
Mikró fedezeti ügylet				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek			
Valósérték-fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	2.448.226	43.305	-79.238	26.196	17.109	-53.042	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok		10.642
	CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	6.394	-	-1.418	-	-	-1.418	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok		-668
	CCIRS	Devizakockázat	1.009.180	24.750	-9.488	-	24.750	-9.488	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pénzügyi instrumentumok		38.146
	IRS	Egyéb	778	108	-	-	108	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok		1
Mikró szintű valósérték-fedezeti ügyletek összesen			**3.464.578**	**68.163**	**-90.144**	**26.196**	**41.967**	**-63.948**			**48.121**

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2023. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonytalanság kalkulálásához használt valósérték-változás a 2023. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
Makró fedezeti ügylet				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valósérték-fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	160.768	168	-119	168	-	49	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	32
Makró szintű valósérték-fedezeti ügyletek összesen			**160.768**	**168**	**-119**	**168**	**-**	**49**		**32**

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

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2024. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2024. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2024. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
Mikró fedezeti ügyletek						
Valósérték-fedezeti ügyletek		**Eszközök**	**Kötelezettségek**	**Eszközök**	**Kötelezettségek**	
Hitelek	Kamatkockázat	180.000	-	1.024	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Hitelek	Kamatkockázat	-	144.441	-	-3.618	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	Kamatkockázat	481.715	-	1.376	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	290.270	-	-20.342	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	4.101	-	-99	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	1.796.848	-	43.723	Kibocsátott értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	249.936	-	-3.474	Alárendelt kölcsöntőke
Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	3.499	-	36	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Hitelek	Devizakockázat	678.845	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Refinanszírozott hitelek	Kamatkockázat	-	224.979	-	4.948	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	Devizakockázat	11.307	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Devizakockázat	86.541	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Egyéb értékpapírok	Devizakockázat	-	14.053	-	-	Kibocsátott értékpapírok
Mikró valósérték-fedezeti ügyletek összesen		**1.736.278**	**2.430.257**	**-18.005**	**41.579**	

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

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2024. december 31-én [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2024. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2024. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
Makró fedezeti ügyletek		**Eszközök**	**Kötelezettségek**	**Eszközök**	**Kötelezettségek**	
Valósérték-fedezeti ügyletek						
Ügyfelek betétei	Portfólió kockázat	-	719.517	-	8.209	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása
Makró valósérték-fedezeti ügyletek összesen		-	**719.517**	-	**8.209**	

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

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2023. december 31-én

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2023. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2023. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
Mikró fedezeti ügyletek						
Valósérték-fedezeti ügyletek		**Eszközök**	**Kötelezettségek**	**Eszközök**	**Kötelezettségek**	
Hitelek	Kamatkockázat	26.839	-	-3.178	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Hitelek	Kamatkockázat	-	143.857	-	-11.249	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	Kamatkockázat	164.229	-	7.808	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	806.018	-	28.001	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	-	-	-	-	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	3.828	-	203	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	730.971	-	31.398	Kibocsátott értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	219.989	-	-157	Alárendelt kölcsöntőke
Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	3.266	-	-96	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Hitelek	Devizakockázat	949.447	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Refinanszírozott hitelek	Kamatkockázat	-	213.864	-	13.460	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	Devizakockázat	10.986	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Devizakockázat	49.378	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	-	897	-	-39	Kibocsátott értékpapírok
Mikró valósérték-fedezeti ügyletek összesen		**2.013.991**	**1.309.578**	**32.738**	**33.413**	

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

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

2023. december 31-én [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2023. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2023. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
Makró fedezeti ügyletek		**Eszközök**	**Kötelezettségek**	**Eszközök**	**Kötelezettségek**	
Valósérték-fedezeti ügyletek						
Ügyfelek betétei	Portfólió kockázat	-	157.543	-	160	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása
Makró valósérték-fedezeti ügyletek összesen		**-**	**157.543**	**-**	**160**	

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

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

A valósérték-fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt változás:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek a 2024-es évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben a 2024-es évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Devizakockázat	678.846	-	11	-217	Hitelek amortizált értéken
Devizakockázat	11.308	-	-51	10	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Devizakockázat	86.541	-	549	549	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Devizakockázat	-	14.053	16	16	Kibocsátott értékpapírok
Összesen	**776.695**	**14.053**	**525**	**358**	

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek a 2023-as évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben a 2023-as évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Devizakockázat	949.447	-	167	530	Hitelek amortizált értéken
Devizakockázat	10.986	-	-69	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Összesen	**960.433**	**-**	**98**	**530**	

Csoportszinten nem volt cashflow-fedezeti ügylet sem a 2024. december 31-ével zárult évben, sem a 2023. december 31-ével zárult évben.

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

48.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Nettó befektetések fedezeti ügyletei 2024. december 31-én

Részletek a Csoport euróban lévő nettó befektetéseinek fedezéséről a külföldi deviza mozgásokkal szemben:

2024.12.31.	Fedezett tétel valós érték változása a hatékonytalanság értékelésekor	Átértékelési különbözet	Átértékelési különbözetben maradó összeg, amire a fedezeti elszámolás nincs alkalmazva
EUR részesedésű leányvállalatok nettó eszközértéke	-	168.230	63.997

Részletek a fedezeti instrumentumként megjelenő euróban kibocsátott kötvényekről és a fedezeti hatékonyságról:

2024.12.31.	Könyv szerinti érték		A fedezeti instrumentum valós érték változásának összege a fedezeti hatékonytalanság mérésekor			
	Névleges érték	Kötelezettség	Összesen	Az egyéb átfogó eredményben bemutatott hatékony rész	Fedezeti hatékonytalanság az eredménykimutatásban megjelenő összege	Átsorolva az eredménykimutatásba
Euróban kibocsátott kötvény	410.090	410.090	-27.310	-27.310	-	-

A következő tábla a fedezeti instrumentum lejárati bontását mutatja:

2024.12.31.	Kevesebb mint 1 hónap	1 és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	Több mint 5 év	Összesen
Euróban kibocsátott kötvény	-	-	-	410.090	-	**410.090**

Nettó befektetések fedezeti ügyletei 2023. december 31-én

Részletek a Csoport euróban lévő nettó befektetéseinek fedezéséről a külföldi deviza mozgásokkal szemben:

2023.12.31.	Fedezett tétel valós érték változása a hatékonytalanság értékelésekor	Átértékelési különbözet	Átértékelési különbözetben maradó összeg, amire a fedezeti elszámolás nincs alkalmazva
EUR részesedésű leányvállalatok nettó eszközértéke	-	69.188	-31.588

Részletek a fedezeti instrumentumként megjelenő euróban kibocsátott kötvényekről és a fedezeti hatékonyságról:

2023.12.31.	Könyv szerinti érték		A fedezeti instrumentum valós érték változásának összege a fedezeti hatékonytalanság mérésekor			
	Névleges érték	Kötelezettség	Összesen	Az egyéb átfogó eredményben bemutatott hatékony rész	Fedezeti hatékonytalanság az eredménykimutatásban megjelenő összege	Átsorolva az eredménykimutatásba
Euróban kibocsátott kötvény	382.780	382.780	-2.707	-2.707	-	-

A következő tábla a fedezeti instrumentum lejárati bontását mutatja:

2023.12.31.	Kevesebb mint 1 hónap	1 és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	Több mint 5 év	Összesen
Euróban kibocsátott kötvény	-	-	-	382.780	-	**382.780**

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

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája

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

2024.12.31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	**743.400**	**184.743**	**548.838**	**9.819**
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	*514.357*	*123.379*	*390.978*	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	*152.513*	*1.336*	*151.177*	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok[1]	*76.530*	*60.028*	*6.683*	*9.819*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok[2]	1.622.824	1.156.908	297.759	168.157
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok[3]	82.729	37.569	31.887	13.273
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.559.781	-	-	1.559.781
Részesedések valós értéken[4]	68.311	-	-	68.311
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	50.381	-	50.381	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**4.127.426**	**1.379.220**	**928.865**	**1.819.341**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	72.490	-	-	72.490
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	114.089	728	112.162	1.199
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	14.605	-	14.605	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**201.184**	**728**	**126.767**	**73.689**

[1] A 3. szinten lévő portfólió legfőképpen Visa C részvényeket, East West Venture Capital Fund és TCE Fund befektetési jegyeket tartalmaz.
[2] A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 144.138 millió forintnyi ukrán és 24.019 millió forintnyi orosz államkötvényt.
[3] A 3. szinten lévő portfólió legfőképpen Visa A elsőbbségi részvényeket (az OTP banka d.d. (Horvátország) könyveiben) és Borika AD részvényeket (a DSK Bank könyveiben) tartalmaz.
[4] A 3. szintre besorolt, valós értéken értékelt részesedések részletes listáját a 43. számú jegyzetben mutatjuk be.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. számú jegyzetben kerül bemutatásra, és a 3. szintre vannak besorolva.

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

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

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

[1] A 3. szinten lévő portfólió legfőképpen Visa C részvényeket, East West Venture Capital Fund és TCE Fund befektetési jegyeket tartalmaz.
[2] A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 78.355 millió forintnyi ukrán és 22.452 millió forintnyi orosz államkötvényt.
[3] A 3. szintre besorolt, valós értéken értékelt részesedések részletes listáját a 43. számú jegyzetben mutatjuk be.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. számú jegyzetben kerül bemutatásra, és a 3. szintre vannak besorolva.

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

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

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

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

2024.12.31.	Nyitó egyenleg	Beszerzés / Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás / Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam-különbözet / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	12.283	-	-	-1.794	-	-209	-461	9.819
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	106.416	90.917	-27.726	-9.350	-	1.978	5.922	168.157
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	6.643	1.763	-22	-	989	1.919	1.981	13.273
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek[1]	1.400.485	235.187	-104.638	28.833	-	2	-88	1.559.781
Részesedések valós értéken	44.162	18.976	-57	2.797	-	2.433	-	68.311
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.569.989**	**346.843**	**-132.443**	**20.486**	**989**	**6.123**	**7.354**	**1.819.341**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	70.707	-	-1.522	2.000	-	-	1.305	72.490
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	3.708	-	-	-2.506	-	-3	-	1.199
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**74.415**	**-**	**-1.522**	**-506**	**-**	**-3**	**1.305**	**73.689**

[1] Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 5.504 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 23.331 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

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

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

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

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

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

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

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

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Értékelési technikák a 2. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

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

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

A jelentős, nem megfigyelhető inputokkal rendelkező termékek (3. szint) esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az észszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi a használt értékelési technikák természetét, a megfigyelhető helyettesítő és múltbeli adatok elérhetőségét és megbízhatóságát, valamint az alternatív modellek használatának hatását.
A számítás megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő szcenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenység kiszámítása a portfólió diverzifikálásának hatása nélkül történik.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

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

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

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

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

2024.12.31.	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Illikviditás	3.304	3.700	2.908	396	-396
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	15.094	15.663	14.525	569	-569
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	980.378	980.991	979.766	613	-612
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	980.378	987.263	973.579	6.885	-6.799
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	980.378	981.238	979.693	860	-685
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	24.019	34.777	13.261	10.758	-10.758
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	144.138	146.217	142.104	2.079	-2.034
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	558.812	559.071	558.553	259	-259
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	558.812	565.807	552.001	6.995	-6.811
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	110.042	110.236	109.663	194	-379
Összesen			**4.355.355**	**4.384.963**	**4.326.053**	**29.608**	**-29.302**

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

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

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

2023.12.31.	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek Kedvező	Valós értékek Kedvezőtlen	Hatás az eredményre Kedvező	Hatás az eredményre Kedvezőtlen
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Illikviditás	10.301	11.538	9.065	1.237	-1.236
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	19.154	19.499	18.809	345	-345
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	911.190	913.292	909.097	2.102	-2.093
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	911.190	916.712	905.728	5.522	-5.462
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	911.190	911.939	910.577	749	-613
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	22.452	27.909	16.995	5.457	-5.457
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	78.355	79.138	77.572	783	-783
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	463.926	464.170	463.682	244	-244
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	463.926	470.864	457.215	6.938	-6.711
Összesen			**3.791.684**	**3.815.061**	**3.768.740**	**23.377**	**-22.944**

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

48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

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

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

A Magyar Fejlesztési Bank („MFB") refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank a nemteljesítés valószínűségének – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputnak – a +/- 20%-kal történő módosításával számította ki az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatását.
A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valósérték-kalkuláció során.
A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a működési költségek – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 20%-kal történő módosításával.

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

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

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

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

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

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következőek:
OTP Core Magyarország, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Bulgária, Horvátország, Szlovénia, Románia, Szerbia, Ukrajna, Oroszország, Montenegró, Albánia, Moldova, Üzbegisztán. Bár a romániai szegmens megszűnt tevékenységnek minősül 2023-tól, ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokban a szegmensek szerinti jelentésben továbbra is külön szegmensként szerepelt, mivel – a menedzsment által felügyelt pénzügyi kimutatások struktúrájával összhangban (Tőzsdei jelentés) – a romániai tevékenység úgy került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenységnek minősült volna. A romániai szegmens dekonszolidása 2024 júliusában történt meg.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Ezek a vállalkozások: OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások; 2016 negyedik negyedévétől bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 első negyedévétől az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 első negyedévétől kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 első negyedévétől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 első negyedévétől az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén: OTP eBIZ Kft.; 2023 első negyedévétől kikerült), 2021 második negyedévétől az OTP Otthonmegoldások Kft., 2024 első negyedévétől a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt., a CIL Babér Kft., a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., és az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft. (2024 negyedik negyedévétől az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft. és a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt. beolvadt a BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.-be, míg a 2024 előtt is az OTP Core részét képező OTP Ingatlanüzemeltető Kft. beolvadt a CIL Babér Kft.-be).

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

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

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

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

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

A menedzsment döntésével összhangban, 2024 első negyedévétől kezdődően megváltozott a tőzsdei jelentésben a konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatott korrekciós tételek köre.
A 2023 végéig alkalmazott módszertan (továbbiakban: régi módszertan) szerint 2023-ban az alábbi korrekciós tételek kerültek kiemelésre az egyedi szegmensek korrigált eredménykimutatásaiból, adózás utáni összeggel: kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás, goodwill/részesedés értékvesztés, a pénzügyi szervezetek különadója, az egyes magyarországi és szerbiai hiteleket érintő kamatstop várható egyszeri hatása, a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása, az akvizíciók hatása, a sajátrészvénycsere-ügylet eredménye, és az OTP Core és DSK Bank könyveiben lévő orosz állampapírokra képzett értékvesztés.

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

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

2024 harmadik negyedévétől materialitási küszöb került bevezetésre: az egyes releváns tételek csak abban az esetben kerülnek bemutatásra a korrekciók között, ha az adott tétel meghaladja az adott negyedéves konszolidált adózás utáni eredmény 10%-át.

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

Az összehasonlíthatóság érdekében a jelentésben a releváns konszolidált táblákat mind a régi, mind az új módszertan szerint közöljük az összehasonlítás alapjául szolgáló 2024-es évre.

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

Magyarázatok az alábbi táblában szereplő szegmensekhez:

3; 4; 6: A földrajzi alapon megkülönböztetett szegmensek az adott országban működő bankokat és esetenként egyéb pénzügyi intézményeket (pl. lízing- és faktoringtársaságok), illetve egyéb cégeket tartalmaznak. A bevételek alapvetően pénzügyi szolgáltatások nyújtásából származnak, úgymint betétgyűjtés, hitelnyújtás, lízing- és treasury-tevékenység, pénzforgalmi és befektetési szolgáltatások és egyéb pénzügyi szolgáltatások.
7: A magyarországi lízingtevékenységet végző Merkantil Csoport a bevételeit alapvetően lízingszolgáltatások nyújtásából realizálja (gépjármű- és termelőeszköz-finanszírozás).
8: A Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Ukrajnában (és 2024. októberi eladásáig Romániában) működő alapkezelők bevételeit alapvetően a befektetési alapokban kezelt, valamint a vagyonkezelt állományokon elszámolt díjbevételek adják.
9: Az egyéb magyar és külföldi leányvállalatok tevékenysége szerteágazó, így bevételeik is számos forrásból származnak. A bevételek fő része az Egyéb leányvállalatok szegmensben az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. és az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységéből, valamint az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. és a PortfoLion tőkealapok befektetéseiből származik.

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

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2024. december 31-én

A konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	**OTP Csoport - konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján a**	Korrekciók a számviteli konszolidált eredménykimutatáson b	**OTP Csoport - konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján 1=a+b**
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	**1.076.140**		**1.076.140**
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	19.756	-19.756	-
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	**1.056.384**	**-19.756**	**1.076.140**

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

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

2024. december 31-én [folytatás]

A konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	**OTP Csoport - konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján**	Korrekciók a számviteli konszolidált eredménykimutatáson	**OTP Csoport - konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján**	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	**1=a+b; 1=2+3+4+5**	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**1.056.384**	**19.756**	**1.076.140**	**329.404**	**377.840**	**352.890**	**16.006**
Adózás előtti eredmény	**1.309.824**	**77.059**	**1.386.883**	**444.289**	**451.825**	**474.758**	**16.011**
Korrigált működési eredmény	**1.473.088**	**81.958**	**1.555.046**	**506.499**	**484.669**	**556.876**	**7.002**
Korrigált összes bevétel	**2.685.862**	**-42.287**	**2.643.575**	**1.011.558**	**800.524**	**836.445**	**-4.952**
Korrigált nettó kamatbevétel	1.745.340	37.264	1.782.604	606.919	590.060	586.644	-1.019
Korrigált nettó díjak, jutalékok	842.655	-297.024	545.631	266.889	169.474	110.547	-1.279
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	97.867	217.473	315.340	137.750	40.990	139.254	-2.654
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-1.212.774**	**124.245**	**-1.088.529**	**-505.059**	**-315.855**	**-279.569**	**11.954**
Személyi jellegű ráfordítások	-550.175	-14.199	-564.374	-239.952	-164.036	-161.276	890
Értékcsökkenés és amortizáció	-134.293	15.665	-118.628	-65.943	-25.781	-26.480	-424
Egyéb általános költségek	-528.306	122.779	-405.527	-199.164	-126.038	-91.813	11.488
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-14.409**	**84**	**-14.325**	**-10.717**	**2.982**	**-6.586**	**-4**
Módosítás miatti eredmény	**-13.193**	**-**	**-13.193**	**-10.891**	**-7**	**-2.294**	**-1**
Kockázati költségek összesen	**-135.662**	**-4.983**	**-140.645**	**-40.602**	**-35.819**	**-73.238**	**9.014**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-109.142	37.128	-72.014	13.439	-24.332	-61.700	579
Goodwill értékvesztése	-	-		-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-26.520	-42.111	-68.631	-54.041	-11.487	-11.538	8.435
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-9.056	1.745	-7.311	-7.013	159	-8	-449
Társasági adó	**-253.440**	**-57.303**	**-310.743**	**-114.885**	**-73.985**	**-121.868**	**-5**
Eszközök összesen	**43.419.128**	**-**	**43.419.128**	**21.069.530**	**17.566.160**	**10.574.190**	**-5.790.752**
Kötelezettségek összesen	**38.299.115**	**-**	**38.299.115**	**17.428.696**	**15.253.492**	**9.113.844**	**-3.496.917**

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

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

2024. december 31-én [folytatás]

A konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	**Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)**	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok
	2=6+…+9	6	7	8	9
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**329.404**	**270.386**	**10.841**	**24.747**	**23.430**
Adózás előtti eredmény	**444.289**	**374.636**	**14.569**	**27.361**	**27.723**
Korrigált működési eredmény	**506.499**	**434.843**	**11.794**	**27.296**	**32.566**
Korrigált összes bevétel	**1.011.558**	**877.922**	**27.237**	**34.103**	**72.296**
Korrigált nettó kamatbevétel	606.919	578.001	24.052	82	4.784
Korrigált nettó díjak, jutalékok	266.889	219.505	669	31.491	15.224
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	137.750	80.416	2.516	2.530	52.288
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-505.059**	**-443.079**	**-15.443**	**-6.807**	**-39.730**
Személyi jellegű ráfordítások	-239.952	-212.184	-7.883	-4.373	-15.512
Értékcsökkenés és amortizáció	-65.943	-58.437	-2.199	-157	-5.150
Egyéb általános költségek	-199.164	-172.458	-5.361	-2.277	-19.068
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-10.717**	**-10.972**	**255**	**-**	**-**
Módosítás miatti eredmény	**-10.891**	**-10.367**	**-524**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-40.602**	**-38.868**	**3.044**	**65**	**-4.843**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	13.439	10.805	3.067	13	-446
Goodwill értékvesztése	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-54.041	-49.673	-23	52	-4.397
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-7.013	-5.161	-	-7	-1.845
Társasági adó	**-114.885**	**-104.250**	**-3.728**	**-2.614**	**-4.293**
Eszközök összesen	**21.069.530**	**19.288.046**	**1.009.625**	**46.117**	**725.742**
Kötelezettségek összesen	**17.428.696**	**16.234.215**	**943.022**	**15.261**	**236.198**

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

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

2024. december 31-én [folytatás]

A konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	**EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)**	DSK Bank AD (Bulgária)	OTP banka d.d. (Horvátország)	OTP banka d.d. (Szlovénia)	OTP Bank Romania S.A. (Románia)
	3=10+…+13	10	11	12	13
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**377.840**	**200.764**	**61.743**	**113.283**	**2.050**
Adózás előtti eredmény	**451.825**	**234.156**	**75.418**	**137.571**	**4.680**
Korrigált működési eredmény	**484.669**	**255.204**	**73.593**	**146.283**	**9.589**
Korrigált összes bevétel	**800.524**	**375.365**	**138.875**	**252.418**	**33.866**
Korrigált nettó kamatbevétel	590.060	267.411	105.300	190.303	27.046
Korrigált nettó díjak, jutalékok	169.474	83.724	28.923	53.756	3.071
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	40.990	24.230	4.652	8.359	3.749
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-315.855**	**-120.161**	**-65.282**	**-106.135**	**-24.277**
Személyi jellegű ráfordítások	-164.036	-58.893	-34.888	-56.259	-13.996
Értékcsökkenés és amortizáció	-25.781	-10.672	-5.845	-7.580	-1.684
Egyéb általános költségek	-126.038	-50.596	-24.549	-42.296	-8.597
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**2.982**	**585**	**3.642**	**-1.329**	**84**
Módosítás miatti eredmény	**-7**	**-**	**-**	**-7**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-35.819**	**-21.633**	**-1.817**	**-7.376**	**-4.993**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-24.332	-18.600	6.793	-7.728	-4.797
Goodwill értékvesztése	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-11.487	-3.033	-8.610	352	-196
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	159	165	-6	-	-
Társasági adó	**-73.985**	**-33.392**	**-13.675**	**-24.288**	**-2.630**
Eszközök összesen	**17.566.160**	**7.674.660**	**3.784.532**	**6.106.968**	**-**
Kötelezettségek összesen	**15.253.492**	**6.623.233**	**3.300.816**	**5.329.443**	**-**

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

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

2024. december 31-én [folytatás]

A konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)	JSCMB Ipoteka Bank (Üzbegisztán)
	4=14+…+20	14	15	16	17	18	19	20
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**352.890**	**66.496**	**41.179**	**136.946**	**24.195**	**19.687**	**11.493**	**52.894**
Adózás előtti eredmény	**474.758**	**77.469**	**72.842**	**195.535**	**28.580**	**23.450**	**13.039**	**63.843**
Korrigált működési eredmény	**556.876**	**95.477**	**68.415**	**252.216**	**27.170**	**23.146**	**12.414**	**78.038**
Korrigált összes bevétel	**836.445**	**153.565**	**101.605**	**343.619**	**45.661**	**40.048**	**26.179**	**125.768**
Korrigált nettó kamatbevétel	586.644	116.621	89.894	187.070	35.460	33.531	15.353	108.715
Korrigált nettó díjak, jutalékok	110.547	21.726	7.769	55.095	9.729	4.243	2.483	9.502
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	139.254	15.218	3.942	101.454	472	2.274	8.343	7.551
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-279.569**	**-58.088**	**-33.190**	**-91.403**	**-18.491**	**-16.902**	**-13.765**	**-47.730**
Személyi jellegű ráfordítások	-161.276	-29.216	-19.960	-55.292	-8.668	-6.962	-8.007	-33.171
Értékcsökkenés és amortizáció	-26.480	-4.941	-2.808	-8.505	-2.193	-2.152	-1.417	-4.464
Egyéb általános költségek	-91.813	-23.931	-10.422	-27.606	-7.630	-7.788	-4.341	-10.095
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-6.586**	**-84**	**204**	**283**	**-29**	**-1.328**	**-228**	**-5.404**
Módosítás miatti eredmény	**-2.294**	**-2.164**	**-134**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-73.238**	**-15.760**	**4.357**	**-56.964**	**1.435**	**1.632**	**853**	**-8.791**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-61.700	-13.615	9.052	-55.172	1.973	1.328	802	-6.068
Goodwill értékvesztése	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-11.538	-2.145	-4.695	-1.792	-538	304	51	-2.723
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-8	-36	-	-	-	-	28	-
Társasági adó	**-121.868**	**-10.973**	**-31.663**	**-58.589**	**-4.385**	**-3.763**	**-1.546**	**-10.949**
Eszközök összesen	**10.574.190**	**3.483.775**	**1.186.801**	**2.370.967**	**776.370**	**791.495**	**455.246**	**1.509.536**
Kötelezettségek összesen	**9.113.844**	**3.047.166**	**981.096**	**2.072.180**	**654.980**	**676.846**	**386.192**	**1.295.384**

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

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

2023. december 31-én

A konszolidált eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	**OTP Csoport - konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján a**	Korrekciók a számviteli konszolidált eredménykimutatáson b	**OTP Csoport - konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján 1=a+b**
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	**990.459**		**990.459**
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	-21.246	21.246	-
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	**1.011.705**	**21.246**	**990.459**
Korrekciós tételek (összesen)		**85.507**	**85.507**
Akvizíció hatása (társasági adó után)		85.507	85.507

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

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

2023. december 31-én [folytatás]

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

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

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

2023. december 31-én [folytatás]

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

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

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

2023. december 31-én [folytatás]

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

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

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

2023. december 31-én [folytatás]

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

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

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

2023. december 31-én [folytatás]

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

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

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

2023. december 31-én [folytatás]

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

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

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

2023. december 31-én [folytatás]

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

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

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

2023. december 31-én [folytatás]

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

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

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

2023. december 31-én [folytatás]

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

50. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban)

2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette a romániai üzletágának értékesítésére vonatkozó részvény-adásvételi szerződés aláírását. Ennek következtében az IFRS 5 alapján az adásvétel végső lezárásáig és 2023. év végére összehasonlító adatként a romániai tevékenység a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban értékesítésre tartott befektetett eszközökként ill. azokhoz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségekként, az eredménykimutatásban megszűnt tevékenységként került bemutatásra.
A konszolidált eredménykimutatásban a romániai hozzájárulás 2023 végén a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönítve, az „Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből" soron lett bemutatva, azaz az eredménykimutatás „folytatódó tevékenységek" részében szereplő egyes eredménysorok nem tartalmazzák a romániai leányvállalatok hozzájárulását.
A megszűnt tevékenység eredménye 2024-ben 19.756 millió forint volt, ami a konszolidált eredménykimutatásban az „Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből" soron került elkülönítésre és a következőkből tevődött össze:

- A román leányvállalatok hozzájárulása a Csoport eredményéhez 8.871 millió forint volt.
- A Csoport könyveiben elszámolt értékesítési eredmény, átváltási különbözet átvezetése az eredménybe és egyéb eredménytételek hatása együttesen 10.885 millió forint volt.

A konszolidált átfogó eredménykimutatásból kivezetett átváltási különbözet negatív hatása 18.166 millió forint volt.

Az eladási ár 347,5 millió euró volt, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023. negyedik negyedéves eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 55,9 milliárd forintos adózás előtti negatív eredményhatás könyvelésére került sor.
A Csoport megszűnt tevékenységnek minősített romániai szegmensébe a következő társaságok tartoztak: OTP Bank Romania S.A., OTP Asset Management SAI S.A., OTP Leasing Romania IFN S.A., OTP Factoring SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Aloha Buzz SRL, SC Tezaur Cont SRL.

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

	2023.12.31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	199.587
Bankközi kihelyezések, követelések	8.147
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.090
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	39.430
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	226.427
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	1.013.582
Pénzügyi lízingkövetelés	67.068
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	236
Tárgyi eszközök	10.313
Immateriális javak és goodwill	3.848
Használatijog-eszköz	4.299
Befektetési célú ingatlanok	40
Halasztott adóeszközök	224
Tényleges nyereségadó-követelések	55
Egyéb eszközök	13.927
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	**1.589.273**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.764
Ügyfelek betétei	1.095.853
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	311
Lízingkötelezettség	4.348
Halasztott adókötelezettség	912
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	1.865
Céltartalékok	9.006
Egyéb kötelezettségek	25.861
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	**1.139.920**

50. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

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

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

51. SZ. JEGYZET: A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK

1) Kötvénykibocsátási program

Részletesen kifejtve a 21. sz. jegyzetben.

2) Az OTP Bank értékesítette romániai operációját

2024. július 30-án megtörtént a Banca Transilvania S.A.-val az adásvételi tranzakció pénzügyi zárása, amelynek eredményeképpen a Banca Transilvania S.A. megvásárolta az OTP Csoport leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedését. A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesítette az OTP Leasing Romania IFN S.A.-t is a Banca Transilvania S.A.-nak. Az OTP Asset Management S.A.I. S.A. értékesítésének zárása 2024 októberében történt meg, miután a kapcsolódó hatósági engedélyek megérkeztek. Ennek következtében 2024 harmadik negyedévétől a konszolidált pénzügyi kimutatások már nem tartalmazzák a román szegmens hozzájárulását.
Részletesen lásd az 50. sz. jegyzetet a megszűnő tevékenységekről.

3) A két szlovén bank összeolvadása

2024. augusztus 22-én minden szükséges szabályozói jóváhagyást követően sikeresen lezárult a Csoport két szlovéniai leánybankjának, az SKB Banka-nak és a Nova KBM-nek a jogi összeolvadása, és ettől kezdve egy márkanéven, OTP banka d.d.-ként folytatja tovább tevékenységét. Ezt követően az operatív egyesülési folyamat is sikeresen lezajlott.

4) Jelentős szabályozási változások Magyarországon

A kamatstop határidejének meghosszabbítása, az önkéntes kamatplafon az újonnan kötött hitelszerződéseken, az extraprofit-adó számítási módszertanának módosítása, a családtámogatási konstrukciók, a gazdaságélénkítő intézkedések és a tőkeszabályozás a 4. sz. jegyzetben kerül részletesen kifejtésre.

5) Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok

Oroszország 2022-ben egy jelenleg is tartó háborút indított Ukrajna ellen. A háború miatt számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. Ezekre a szankciókra Oroszország hasonló szankciós lépésekkel válaszolt.
A háború és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet. Számos olyan, az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal és a nemzetközi szankciókkal, valamint azoknak a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.
A háború és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, így negatív hatással bírnak – többek között – az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítmányozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra.
Az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások, illetve korlátozások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.
A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitettségek értékelését, a stressztesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Mivel előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például az orosz-ukrán háború és a nemzetközi szankciók) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.
A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

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

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

Magyarország

- 2025. január 13-án teljesült az OTP Bank Nyrt. 2024. augusztus 22-én engedélyezett, 60 milliárd forint keretösszegű sajátrészvény-visszavásárlási programja.
- 2025. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank újabb 60 milliárd forint keretösszegű sajátrészvény-visszavásárlásra adott engedélyt, mely keret 2025. február 10-én merült ki.
- Az OTP Csoport konszolidált MREL-követelményének mértékéről és a szabályokról részletesebben lásd a 37.6. számú jegyzetet.
- Az OTP Bank Nyrt. 2025. január 30-i értéknappal 750 millió USD össznévértékű alárendelt tőkekötelezettséget (Tier2) megtestesítő kötvényt bocsátott ki. A kupon éves 7,3%, ami félévente esedékes, a 10,5NC5,5-ös struktúra alapján a kötvény az 5 év és 5 és fél év közötti periódusban bármely napon visszahívható. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.
- 2025. február 7-én az OTP Bank Nyrt. teljes összegében visszahívta 500 millió EUR össznévértékű, Fixed to Floating Rate Perpetual Subordinated Notes elnevezésű kötvényét. A kötvények a névértékükön, valamint a 2025. február 7-ig (de azt a napot nem beleszámolva) felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kerültek visszahívásra.
- 2025. február 17-én az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket a €650,000,000 7.350 per cent. Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2026 elnevezésű kötvényei 2025. március 4-én esedékes visszaváltásáról.
- A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával meghirdetett 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv' február végéig megjelent, a bankszektor szempontjából releváns főbb elemei, a Kormány kommunikációja és benyújtott törvényjavaslatok alapján:
  - 2025. január 1-jétől a minimálbér 9%-kal emelkedett, míg 2026 és 2027 tekintetében 13%, illetve 14%-os növekedésről született egyezség a bejelentett hároméves bérmegállapodás keretében, feltételezve, hogy a gazdasági növekedés és az infláció alakulása megfelel a várakozásoknak.
  - 2025. január 2-tól érhető el a hitelintézeteknél az 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 ötévig 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.
  - 2025. január 1-jétől a fedezeti érték 90%-áig lehet hitelt felvenni energiahatékony lakásokra, a törlesztőrészlet pedig, jövedelemtől függetlenül, elérheti a jövedelem 60%-át.
  - 2025. január 1-jén elindult a Vidéki Otthonfelújítási Támogatás, amelyre azok a gyermekes családok jogosultak, akik ötezer főnél kisebb népességű településen laknak. A támogatás a munka- és anyagköltségek 50%-ára, de legfeljebb 3 millió forintig vehető igénybe. Aki már részben igénybe vette a 2021-2022-es otthonfelújítási támogatást, az csak a különbözetre lehet jogosult. A beruházási költségek megelőlegezésére a maximum 6 millió forintos, 3%-os ügyfélkamattal rendelkező, államilag kamattámogatású otthonfelújítási jelzáloghitel 2025. február 1-jétől igényelhető.
  - Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások 2025-ben három alkalommal használhatóak fel adómentesen lakáshitel önerejének előteremtésére, fedezett hitelek törlesztésére és meglévő lakás korszerűsítésére, felújítására, legfeljebb a 2024. szeptember 30-án rendelkezésre álló egyenleg erejéig.
  - 2025. január 1-jétől a munkáltató a lakhatási kiadások támogatása érdekében, béren kívüli juttatásként a jelenlegi évi 450 ezer forintos kedvezményes felső értékhatár felett, akár havi 150 ezer forintos lakásbérletidíj- vagy lakáshitel törlesztőrészlet-támogatást utalhat 35 év alatti fiatal munkavállalói számára.

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

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

- 2025-ben lakásfelújításra is felhasználható a Széchenyi Pihenő Kártyán felhalmozott összeg fele.
- A programban résztvevő bankok önkéntes döntése alapján, 2025. április 1. és 2025. október 31. között lesz elérhető az 5% alatti hitelkamat a 35 év alatti fiatalok első lakástulajdonának számító zöld lakásokra, amennyiben ezek bruttó ára négyzetméterenként 1,2 millió forint alatt van, mérete pedig maximum 60 négyzetméter. A kedvezményes kamat a futamidő első 5 évében jár, a terméknek nincs folyósítási-, és hitelbírálati díja.
- A Demján Sándor program keretében 2025. január 6-tól, részben az EXIM Magyarország által refinanszírozva és/vagy közvetlenül, összesen 400 milliárd forint keretösszegben érhetőek el az export élénkítését segítő hitel- és lízingkonstrukciók. Az eszközök részben olyan vállalkozások számára is igénybevehetőek, amelyek csak a jövőben tervezik export tevékenység indítását.
- 2025. március 1-jétől jelentősen csökkentek a Széchenyi Kártya Program MAX+ meghatározott konstrukcióinak kamatai az ezen időpontot követően megkötött szerződések esetén: a beruházási típusú hitelek (Agrár Beruházási Hitel, Beruházási Hitel) és a lízingkonstrukció kamata 3%-ra, míg a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+ (ideértve a Turisztikai Kártyát is) és a Likviditási Hitel kamata 4,5%-ra csökkent. Az ügyféloldali kamat egységesen 0,5 százalékpontos csökkenését a KAVOSZ Zrt. 0,1 százalékpontos és a bankszektor 0,4 százalékpontos tehervállalása teszi lehetővé. Kivételt képeznek ez alól a kiemelkedően kedvező kamatozású „ZÖLD" alkonstrukciójú beruházási hitelek, amelyek továbbra is évi 1,5%-os nettó kamatszinten érhetőek el a vállalkozások számára.

- Változások a gazdaságpolitikát meghatározó intézmények vezetésében:
  - 2024. december 31-én a 2024. évi LXXXVI. törvény alapján a Pénzügyminisztérium a Nemzetgazdasági Minisztériumba történő beolvadással megszűnt. A Nemzetgazdasági Minisztérium vezetését változatlanul Nagy Márton miniszter látja el.
  - A köztársasági elnök 2025. március 4-i hatállyal a korábbi pénzügyminisztert, Varga Mihályt nevezte ki a Magyar Nemzeti Bank élére.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2025. január 30-án közzétett előzetes adatai alapján a negyedik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,5%-kal, y/y 0,4%-kal növekedett. Ezzel a 2024-es éves növekedés 0,6% volt. 2024-es éves átlagos infláció mértéke 3,7% volt.
- Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa egy évvel, 2026. december végéig meghosszabbította a jegybank hitelintézeteknek nyújtott zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjait, a további éves hosszabbításokról pedig szakmai mutatószámrendszer alapján dönt majd. 2025. január 31-től bővült a kedvezményprogramba beszámítható kitettségek köre is.

Moldova

- 2025. január 10-i ülésén a moldáv jegybank 200 bázisponttal, 3,6%-ról 5,6%-ra emelte az alapkamatot.
- 2025. február 5-én a moldáv jegybank további 90 bázisponttal, 6,5%-ra emelte az alapkamatot.

Ukrajna

- 2025. január 6-i tájékoztatása szerint a portfóliókockázat megosztását elősegítő konstrukcióval támogatja az OTP ukrajnai leánybankjának hitelkihelyezési tevékenységét az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD). A kockázatmegosztó eszköz révén az ukrajnai OTP-érdekeltség 200 millió euró értékű új finanszírozást nyújthat az ukrajnai üzleti magánszektornak, melynek hitelkockázatait a konstrukció 50 százalékig terjedő mértékben fedezi.
- 2025. január 23-án az Ukrán Nemzeti Bank 100 bázisponttal, 14,5%-ra emelte az alapkamatot.

Szlovénia

- 2025. január 30-án az Európai Központi Bank 25 bázisponttal 3,00%-ról 2,75%-ra csökkentette az irányadó kamatot.

Egy, a Csoport könyveiben hitelezési tevékenységből származó követelésként kimutatott tételt érintően 2025 januárjában bekövetkezett eseményt a Csoport mérlegfordulónap utáni eseményként azonosított. A Csoport megítélése szerint az eseménynek a 2024-es évre vonatkozóan nincsen visszamenőlegesen módosító hatása a szakaszbesorolás tekintetében, ezért érintett követelés 2. szakaszú besorolásán a Csoport 2024. december 31-ére vonatkozóan nem változtatott. Tekintve azonban, hogy a Csoport pótlólagos információkat szerzett azon körülményekkel kapcsolatban, melyek a 2. szakaszú besorolást már korábban is indokolttá tették, a Csoport a követelésre vonatkozóan további 13,9 milliárd forint értékvesztést számolt el 2. szakasz kategóriában a 2024-es évre vonatkozóan.

A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2024. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, VALAMINT AZ ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a **2024. év folyamán** a 2013. évi CCXXXVII. „Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról" szóló törvényben, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakkal összhangban és a saját ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét és teljesítette mindazon feladatait, melyeket jogszabály vagy az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya a hatáskörébe utalt, illetve hatósági ajánlás fogalmazott meg.

A társaság és a tulajdonosok érdekeinek megóvása céljából érvényesítette **ellenőrzési és felügyeleti funkcióját,** melynek keretében beszámoltatta a Bank ügyvezetését, figyelemmel kísérte a Bank üzletvitelét és a működés törvényességét. Az éves munkatervének megfelelően megtartott testületi üléseken előterjesztéseket tárgyalt meg és határozatokat hozott, melyek végrehajtását folyamatosan nyomon követte, továbbá tájékoztatásokat hallgatott meg a Bank más vezető testületeinek, bizottságainak döntési hatáskörébe tartozó témakörökről.

A Felügyelő Bizottság a 2013. évi CCXXXVII. számú, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény 152 §. (3) (a) pontjának és az azzal összhangban lévő Ügyrendjének megfelelően, valamint szakmai **irányító szerepe** szerint továbbra is gondoskodott arról, hogy az OTP Bank Nyrt. rendelkezett átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, valamint hatáskörénél fogva és ezen túlmenően felügyelte a Bank ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézet, pénzügyi vállalkozás és befektetési vállalkozás belső ellenőrzési szervezeteinek egységes szemléletszerinti működését.

A Felügyelő Bizottság szakmai irányító szerepét a hitelintézeti törvény előírásainak megfelelően, a szakmai irányítása alá tartozó belső ellenőrzési szervezet (Ellenőrzési Igazgatóság) által végzett ellenőrzéseken és annak rendszeres beszámoltatásán keresztül, valamint a Testület által kockázatosnak ítélt tevékenység, illetve folyamat csoportszintű ellenőrzésének végrehajtásának előírásával érvényesítette.

A Felügyelő Bizottság eleget téve jogszabályi kötelezettségének, a 2025. évi rendes Közgyűlést megelőzően megvizsgálta a Közgyűlés napirendjén szereplő valamennyi lényeges üzletpolitikai jelentést, valamint minden olyan előterjesztést, amely a gazdasági társaság legfőbb szerve kizárólagos hatáskörébe tartozó ügyre vonatkozott.

A Felügyelő Bizottság megismerkedett a Bank **2024. évi beszámolóiban** foglaltakkal, meghallgatta a **könyvvizsgáló tájékoztatói**t.

A Felügyelő Bizottság a Bank 2024. évi **Felelős Társaságirányítási Jelentését** a Közgyűlést megelőzően véleményezte és jóváhagyta a közgyűlési előterjesztését.

A Felügyelő Bizottság – az Igazgatósággal történt előzetes egyetértés alapján – a **2025. évi rendes Közgyűlésen javaslatot tesz a** megválasztandó **könyvvizsgáló** személyére és díjazására.

A Felügyelő Bizottság összeállította a **vezető tisztségviselők üzleti évben végzett tevékenységének értékelésé**t a 2025. évi rendes Közgyűlés részére és javaslatát a részükre történő felmentvény megadásáról.

A Felügyelő Bizottság a 2025. évi rendes Közgyűlést megelőzően meggyőződik arról, hogy a Bank a jogszabályi kötelezettségeinek megfelelően **közzé teszi** a lényeges adatait, a javadalmazási nyilatkozatát és az előírt nyilvánosságra hozandó információkat.

A Felügyelő Bizottság megismerte a Magyar Nemzeti Bank 576340-2/2023. számú a körültekintő osztalékfizetésről, valamint az osztalék mértékének megállapítása során alkalmazandó eljárásokról szóló vezetői körlevelében megfogalmazott tőke- és likviditási szintekre vonatkozó elvárások teljesítését, valamint meggyőződött arról, hogy nincs akadálya a 270.000 millió forint osztalék tulajdonosoknak történő kifizetésének.

A Felügyelő Bizottság a jelen dokumentum összeállításával előkészítette és a 2025. évi rendes Közgyűlésen előterjeszti a **2024. évi éves beszámolókról,** valamint az **adózás utáni eredmény felhasználására** vonatkozó javaslatáról szóló jelentését**.**

A Felügyelő Bizottság a 2024. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. az **éves beszámolóját** a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény rendelkezéseinek megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állította össze.

A Felügyelő Bizottság az OTP Bank Nyrt. **konszolidált éves beszámoló**járól rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy azt a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban készítette el a Bank.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a könyvvizsgáló jelentésében foglaltakkal megegyezően

- a 2024. üzleti évről szóló, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített nem konszolidált beszámolót

  18.391.053 millió forintos mérleg főösszeggel, *valamint*

- a 2024. üzleti évről szóló, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített konszolidált éves beszámolót

  43.419.128 **millió forintos** ***mérleg főösszeggel,*** *továbbá*

- a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerinti nem konszolidált ***adózás utáni eredményt***

  744.999 millió forintos összeggel és

- az Igazgatóság **Vezetőségi jelentését elfogadva**,

a fentieket a Társaság Közgyűlésének jóváhagyásra javasolja.

A Felügyelő Bizottság egyhangúlag egyetért az anyavállalat 2024. évi adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre tett javaslattal és az arról kialakított véleményét a Közgyűlés elé kerülő jelentésébe foglalja, az alábbi határozati javaslattal:

„A Közgyűlés a Társaság 2024. évi anyavállalati mérlegét 18.391.053 millió Ft mérleg főösszeggel, és 744.999 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 74.500 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 270.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2024. évre.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2024. év vonatkozásában 964,29 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 964,29 %. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2025. június 2-től kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően”.

AZ AUDIT BIZOTTSÁG JELENTÉSE A 2024. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓKRÓL, AZ ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ JAVASLATRÓL ÉS A FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSRE VONATKOZÓ BIZONYOSSÁG NYÚJTÁSÁRA IRÁNYULÓ TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYÉRŐL

Az Audit Bizottság (AB) a 2024. év folyamán a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvényben foglaltakkal összhangban, valamint a Bank Felügyelő Bizottsága által elfogadott ügyrendjében szabályozott rendnek megfelelően folytatta tevékenységét, teljesítette feladatát.

Az Audit Bizottság figyelemmel kíséri a Bank belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek, a pénzügyi és a fenntarthatósági beszámolását befolyásoló belső ellenőrzésének hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás és a fenntarthatósági beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg;

Figyelemmel kíséri az éves és összevont (konszolidált) éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, a fenntarthatósági jelentésre és az összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet – különösen annak végrehajtását, figyelembe véve a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Kkt.) szerinti könyvvizsgálói közfelügyeleti feladatokat ellátó hatóság által lefolytatott, a Kkt. szerinti minőségellenőrzési eljárás során tett megállapításokat és következtetéseket. Ezeket a feladatokat az OTP Jelzálogbank Zrt., a Merkantil Bank Zrt., valamint az OTP Lakástakarék Zrt. vonatkozásában is ellátja.

A teljes OTP Bankcsoport tekintetében felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló vagy a könyvvizsgáló cég függetlenségét (ideértve a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására megválasztott könyvvizsgáló, illetve könyvvizsgáló cég függetlenségét is), különös tekintettel a könyvvizsgáló által nyújtandó nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtásának jóváhagyásával összefüggésben a függetlenséget fenyegető veszélyek és az alkalmazott óvintézkedések felmérésére;

Tájékoztatja a Bank Közgyűlését a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről, bemutatja, hogy a jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói tevékenység és a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység hogyan járult hozzá a pénzügyi, illetve a fenntarthatósági beszámolás integritásához, és azt, hogy az Audit Bizottság milyen szerepet töltött be a beszámolás folyamatában.

Az Audit Bizottság megvizsgálta a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyossági jelentést adó könyvvizsgáló függetlenségét, amelyet megfelelőnek talált. A könyvvizsgáló a vonatkozó jogszabályban meghatározott szempontok szerint elkészített fenntarthatósági jelentés vonatkozásában a szükséges vizsgálati szempontokat megfelelően végig vezette és a bizonyossági jelentés kiadása során a rá vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően járt el, amelyet az Audit Bizottság a részére bemutatott dokumentumokat megvizsgálva megfelelően végigkövetett.

A könyvvizsgáló által kiadott, mind a pénzügyi, illetve fenntarthatósági beszámoláshoz kapcsolódó jelentése, illetve az abban foglalt, a jelentések alapjául szolgáló beszámoló és vezetőségi (üzleti) jelentés vonatkozásában kiállított megfelelőségi nyilatkozat igazolja, hogy a Társaság mind a pénzügyi, mind pedig a fenntarthatósági jelentésben foglaltaknak megfelelően végezte 2024. üzleti év során a tevékenységét. Ezzel egyúttal azt is bizonyítva, hogy a beszámolóban, illetve a fenntarthatósági jelentést is tartalmazó vezetőségi (üzleti) jelentésben foglaltak mind egyedi, mind pedig csoport szinten a valóságnak megfelelőek, így az azokban foglaltak integritása megfelelően igazolásra kerültek.

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának munkáját segítve és a Bizottságok közötti szoros együttműködés keretében közreműködött a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában, valamint a könyvvizsgálóval való elvárt és megfelelő kapcsolattartás fenntartásában. Ezen túlmenően az Audit Bizottság a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálói tevékenység megfelelőségének biztosítása érdekében közreműködött a könyvvizsgáló kiválasztásában, illetve a megfelelő minőségű kapcsolattartás biztosításában.

Az Audit Bizottság a Felügyelő Bizottság ülésein elhangzottakon túl

- beszámolókat hallgatott meg az előző üzleti évre vonatkozóan
  - könyvvizsgálói jelentés keretében a 2023. évi, a számviteli törvény és egyéb hazai pénzügyi beszámolási szabályok szerinti anyavállalati éves beszámolóról (mérleg, eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, kiegészítő melléklet),
  - az anyavállalat adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre vonatkozó javaslatról,
  - könyvvizsgálói jelentés keretében a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2023. évi konszolidált beszámolójáról (pénzügyi helyzet kimutatás, eredmény-kimutatás, átfogó eredménykimutatás, cash-flow kimutatás, saját tőke változás kimutatás, magyarázó jegyzetek)
  - a könyvvizsgálótól a 2023. évi éves beszámolók vizsgálatának eredményéről,
  - a könyvvizsgálatról szóló jelentés keretében a Bank 2023. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi beszámolójáról,
  - a 2023. évi beszámoló közzéteendő lényeges adataira vonatkozóan.

  A beszámolókban foglaltakkal egyetértett, és javasolta Közgyűlés részére történő bemutatásukat.
- nyomon követte
  - a bank könyvvizsgálója által elfogadott közbenső beszámolókból az eredmények alakulását, a közbenső mérleg és eredmény-kimutatásban, valamint a független könyvvizsgálói jelentésben foglaltakat.
- tájékozódott
  - a Konszolidált és csoporttagi 2024. III. negyedévi controlling beszámolóról
  - Az OTP Bank Nyrt. és az OTP Core 2025. évi operatív üzleti és pénzügyi tervéről
  - a nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokra vonatkozó szerződések vonatkozásában született jóváhagyásokról és elutasításokról
  - Az OTP Bankcsoport 2025. évi üzleti, pénzügyi tervéről
  - a Társaság könyvvizsgálója által az előző évi beszámolóról készített könyvvizsgálói jelentés tervezetéről OTP Bank, Merkantil Bank Zrt., az OTP Jelzálogbank Zrt., valamint az OTP Lakástakarék Zrt vonatkozásában
  - a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálói jelentésről.
- véleményezte és elfogadta
  - a Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a díjazás megállapítására, a könyvvizsgálóval kötendő szerződés lényeges tartalmának megállapítása vonatkozó javaslatot
  - a 2024. évi bankcsoport szintű ellenőrzési tervet
  - a beszámolót az ügyvezetésről, a társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról (Merkantil Bank Zrt. / OTP Jelzálogbank Zrt. / OTP Lakástakarék Zrt.) vonatkozásában

- jóváhagyta
  - Az Audit Bizottság jelentését a 2023. évi éves beszámolókról, valamint az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról.
  - 100.000 EUR összeget elérő nem tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokra vonatkozó igényeket

A Közgyűlést megelőzően az Audit Bizottság megvizsgálta és értékelte a Közgyűlés napirendjén szereplő auditált éves beszámolót és a konszolidált éves beszámolót, a vezetőségi jelentést, meghallgatta a könyvvizsgáló tájékoztatóját és bizonyossági jelentését. Elfogadja a Társaság könyvvizsgálójának megválasztására vonatkozó javaslatot.

Az Audit Bizottság a 2024. üzleti évhez kapcsolódóan rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy az OTP Bank Nyrt. az éves beszámolóját a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény, illetve Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Kormányrendeletnek megfelelően készítette el.

A Bank az értékvesztést és a kockázati céltartalékot a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben, a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletben és a Bank Számviteli politikájában foglaltak szerint, a könyvvizsgálóval egyeztetett minősítési és értékelési, értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat alapján számolta el, illetve képezte meg.

Az Audit Bizottság megismerte a Magyar Nemzeti Bank 576340-2/2023. számú a körültekintő osztalékfizetésről, valamint az osztalék mértékének megállapítása során alkalmazandó eljárásokról szóló vezetői körlevelében megfogalmazott tőke- és likviditási szintekre vonatkozó elvárások teljesítését, valamint meggyőződött arról, hogy nincs akadálya a 270.000 millió forint osztalék tulajdonosoknak történő kifizetésének.

Az Audit Bizottság az OTP Bank Nyrt. konszolidált éves beszámolójáról rendelkezésére bocsátott dokumentációk alapján megállapította, hogy azt a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltaknak megfelelően, az Európai Unió által is elfogadott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardokkal (IFRS standardokkal) összhangban készítette el a Bank.

Az Audit Bizottság a megismert és értékelt beszámolók alapján, a könyvvizsgálóval egyetértésben úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a 2024. üzleti évről szóló, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített

- nem konszolidált beszámolót

  18.391.053 millió forintos mérleg főösszeggel

- konszolidált éves beszámolót

  43.419.128 millió forintos mérleg főösszeggel

- nem konszolidált adózás utáni eredményt

  744.999 millió forintos összeggel

elfogadásra a Közgyűlés elé terjesztheti.

Az Audit Bizottság egyetért az anyavállalat 2024. évi adózás utáni eredményének felhasználására és az osztalékfizetésre tett javaslattal és az arról kialakított véleményét a Közgyűlés elé kerülő jelentésébe foglalja, az alábbi határozati javaslattal:

„A Közgyűlés a Társaság 2024. évi anyavállalati mérlegét 18.391.053 millió Ft mérleg főösszeggel, és 744.999 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 74.500 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 270.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2024. évre.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2024. év vonatkozásában 964,29 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 964,29%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2025. június 2-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.”

A KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI A 2024. ÉVI ÉVES BESZÁMOLÓK VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL, VALAMINT A 2024. ÉVI FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉS BIZONYOSSÁGI VIZSGÁLATÁNAK EREDMÉNYÉRŐL

Elektronikusan aláírta:
Kónya Zsolt

Building a better working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a OTP Bank Nyrt. („a Társaság") csatolt 529900W3MOO00A18X956-2024-12-31-0-hu.zip[1] digitális fájlban lévő 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból - melyben az eszközök összesen 18.391.053 millió Ft - és a tárgyévi egyedi átfogó eredménykimutatásából - melyben a tárgyévi teljes átfogó eredmény 763.953 millió Ft nyereség - , valamint a kapcsolódó, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásából, egyedi saját tőke változásainak kimutatásából, egyedi cash flow-k kimutatásából, valamint a lényeges számviteli politika információkat is tartalmazó egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet ad a Társaság 2024. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flowiról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - („EU IFRS-ek") összhangban, valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („a számviteli törvény") EU IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok - ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet") is - alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai

[1] fent hivatkozott 529900W3MOO00A18X956-2024-12-31-0-hu.zip egyedi pénzügyi kimutatások digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
2B33978C37F00406AEDF9CCAF775958947724BDDA8B8704577BDF8EA8629E8B1

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)"ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „a könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta az egyedi pénzügyi kimutatásokban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei - beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is - nyújtanak alapot az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

<u>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése</u>

A várható hitelezési veszteségek („ECL") meghatározása különösen szubjektív terület, mivel az nagy fokú becslést igényel a vezetéstől. Az értékvesztés azonosításának és a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni adósságszolgálati pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára. A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfoliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztés meghatározása a jövőbeli pénzáramok becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés	A várható hitelezési veszteség és értékvesztéshez kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban. Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát, csakúgy, mint az ECL kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

meghatározása a fedezetek megtérülő összegének becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, valamint amelyek fedezetlenek vagy feltehetően alacsony fedezettségűek.
Ezek a modellek a vezetés jelentős rendszeres becslését teszik szükségessé a megfelelő szegmentációra, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítására, a jövőbe tekintő tényezők alkalmazására, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő vezetői megítélésre vonatkozóan.
Tekintettel az orosz-ukrán konfliktus és a világgazdasági kockázatok okozta gazdasági bizonytalanságokra, a hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítása, a default definíciója, a jövőbeni pénzáramlások becslése, beleértve a várható megtérülő fedezeti értéket és az előretekintő információkat jelentős mérlegelést igényelnek.
Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek jelentős hányada (2024. december 31-én az Eszközök Összesen 25%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

Ellenőriztük az ECL meghatározásához kapcsolódó, könyvvizsgálati szempontból releváns informatikai rendszerek általános kontroll környezetét.
Az egyedileg kalkulált hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják az egyedi pénzügyi kimutatásokra. A rendelkezésünkre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a vezetés várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek megtérülésére vonatkozó becsléseket is.
A csoportos alapon megállapított hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében megvizsgáltuk a modellezési kontroll környezetet, az alkalmazott módszertant, a számításhoz használt alap adatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítéskori várható veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők).

A vezetőség által az ECL becsléshez alkalmazott feltételezések vizsgálatai során figyelembe vettük a szabályozói előírások alkalmazását. Ellenőriztük továbbá, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Társaság hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.

A Társaság kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat

A member firm of Ernst & Young Global Limited

az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 2.13 Értékvesztés és 36.1 Hitelezési kockázat jegyzetei tartalmazzák, amelyek részletesen ismertetik a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 11. Hitelek és 30. Kockázati költség jegyzetei mutatják be.

Általános informatikai kontrollok a pénzügyi beszámolás folyamatában

A Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának és a bevételek elszámolási folyamatainak jelentős része nagymértékben támaszkodik olyan informatikai rendszerekre, amelyek adatrögzítési, adattárolási és adatkinyerési folyamatai és kontroljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

E protokollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.

Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kívánt támaszkodni a pénzügyi beszámoláshoz kapcsolódó informatikai rendszerekre és alkalmazási kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét koncentráltuk ezekre a területekre. Az IT rendszerek összetettsége és az alkalmazási kontrollok jellege pedig speciális technológiai szakértelmet és képességeket igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat

Vizsgálatunk során a Társaság pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek és az alkalmazási kontrollok vizsgálata külön szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába informatikai auditor szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Megértettük és értékeltük az általános informatikai kontroll környezetet és a meglévő alábbi kontrollokat: rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, rendszerváltoztatások.

Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg.

Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződtünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy

A member firm of Ernst & Young Global Limited

szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, fejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített alkalmazási kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük.

A Társaság közzététele az informatikai rendszerekről, valamint a kapcsolódó kontroll környezetről a egyedi vezetőségi jelentés Belső kontrollok rendszere és IT kontrollok pontjában található.

Becslési bizonytalanságok az orosz-ukrán konfliktus következtében (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése kivételével)

2022. február 24-én az orosz hadsereg hadműveleteket kezdett Ukrajnában, amelyek könyvvizsgálói jelentésünk időpontjában is folyamatban vannak. Ez az ukrajnai és oroszországi gazdaságra és vállalkozásokra is hatással van. A kivetett háborús szankciók a piaci árak, deviza- és kamatlábak előre nem látható emelkedését és ingadozását okozták. A piaci árak és a kulcsfontosságú makrogazdasági mutatók további alakulását nehéz megbecsülni, ennek következtében a konfliktus kezdete óta a pénzügyi instrumentumok értékelése, a befektetések és a halasztott adókövetelések megtérülése során alkalmazott becslések jelentős mérlegelést igényelnek a vezetőség által.

Az orosz és ukrán pénzpiacokhoz kapcsolódó pénzügyi instrumentumok (orosz és ukrán szuverén kitettség és orosz rubelhez vagy ukrán hrivnyához kapcsolódó származékos ügyletek)

Értékelési szakértőket vontunk be a kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába, melyek többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük a kapcsolódó pénzügyi instrumentumok, a halasztott adó eszközök és a leányvállalati befektetések értékelésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát.

Eljárásaink magukban foglalták az értékelési modellek alkalmasságának és a vezetés által alkalmazott főbb feltevéseknek és mérlegeléseknek a felmérését. Az eljárásaink során vizsgáltuk a menedzsment értékelési modelljeiben szereplő kulcsfontosságú, piaccal kapcsolatos feltételezéseket, az operációk üzleti tervének áttekintését, a devizaárfolyamok, diszkontráták (ahol

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

értékelésénél alkalmazott cash flow becslések és hozamgörbék jelentős mérlegelést tartalmaznak. Ennek következtében az érintett pénzügyi instrumentumok főként a 3. szintű valós értékelési kategóriába sorolandók. Ezen instrumentumok értékelése a piacon nem megfigyelhető alapadatokat is tartalmaz, így az instrumentumok értékének meghatározásakor nagyobb a becslési bizonytalanság.

A Társaság értékvesztés tesztet végzett a leányvállalati befektetésekre vonatkozóan. Ennek eredményeként 2024-ben az orosz-ukrán konfliktus által érintett leányvállalati befektetésekhez kapcsolódóan értékvesztés került elszámolásra. Az értékvesztés teszthez használt modell érzékeny feltételezéseket tartalmaz alapadatokként, beleértve a bevétel feltételezéseket, működési eredményre vonatkozó feltételezéseket és a diszkontrátákat.

Az értékvesztések és a pénzügyi instrumentumok értékelési különbözetei miatt az eltérő számviteli és adókezelés következtében a Társaság a kapcsolódó levonható átmeneti adókülönbségeket a nettó halasztott adóban jelenítette meg az egyedi pénzügyi kimutatásokban. A levonható átmeneti adókülönbségek megtérülése jelentős mérlegelést igényel a vezetőség által.

Az orosz-ukrán konfliktus által érintett eszközök (2024. december 31-én az Eszközök összesen 3%-a) jelentősége és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt könyvvizsgálati szempontból kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül.

rendelkezésre állnak) külső adatokhoz történő hasonlítását. A cash flow modellek matematikai pontosságának tesztelését és a vonatkozó adatok összehasonlítását az Igazgatóság által jóváhagyott üzleti tervekhez képest szintén teszteltük.

Az árazási modell módszertanát az iparági gyakorlat és az értékelési irányelvek alapján is értékeltük. A kiválasztott eszközök esetében független értékelést végeztünk, és ahol rendelkezésre álltak, külső forrás adatokat használtunk. Értékeléseink eredményeit összehasonlítottuk a Társaság értékelésével.

Értékeltük továbbá, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételek megfelelően tükrözik-e a Társaság becslési bizonytalanságait az orosz-ukrán konfliktushoz kapcsolódóan és, hogy ezek a közzétételek megfelelnek-e az EU IFRS-eknek.

A Társaság értékelési politikáira vonatkozó közzétételeit a kiegészítő melléklet 2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetésekben, 2.7. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 2.11. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok"), 4. A Makrokörnyezet, a gazdasági helyzet hatása a Társaságra jegyzetek tartalmazzák, amelyek részletesen kifejtik a becslések meghatározásakor alkalmazott számviteli politikákat és főbb feltételezéseket és azok értékelését a 8. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 9. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

értékelt értékpapírok, 10. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, 12. Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban, közös vezetésű vállalkozásokban és egyéb befektetésekben és 45.d) Pénzügyi instrumentumok - Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint jegyzetek részletezik.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2024. évi vezetőségi jelentéséből (üzleti jelentésből) és az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2024-ban" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák az egyedi pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, ideértve a vezetőségi jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény" szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak, valamint hogy 2) a vezetőségi jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e, ide nem értve a számviteli törvény III/A. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

A vezetőségi jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkra és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g)-h) pontjában említett információkat, valamint hogy a vezetőségi jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény III/A. fejezete szerinti fenntarthatósági jelentést.

E felelősségünk teljesítése során a vezetőségi jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló

2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet"), mint a vezetőségi jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Véleményünk szerint a Társaság 2024. évi vezetőségi jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2024. évi egyedi pénzügyi kimutatásokkal és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival, ide nem értve a számviteli törvény III/A. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Társaság rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g)-h) pontja szerint előírt információkat.
Továbbá nyilatkozunk, hogy a vezetőségi jelentés tartalmazza a számvitel törvény III/A. fejezet szerinti fenntarthatósági jelentést.
Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján különálló jelentést adunk arról, hogy a fenntarthatósági jelentés teljesíti-e a számviteli törvény III/A. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

A fentieken túl a Társaságról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi pénzügyi kimutatások elkészítéséért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel egyedi pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns az óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Társaság által készített, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú pénzügyi kimutatások") prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú pénzügyi kimutatásokért

A Társaság vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- a pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését; és
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

EY
Building a better working world

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások" című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.
Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a Társaság ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot.
Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Vélemény

Véleményünk szerint a Társaság 2024. december 31-ével végződő évre vonatkozó, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő ESEF formátumú pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

A könyvvizsgáló kijelölése és jóváhagyása

A Társaság Közgyűlése 2024. április 26-án jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt négy éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Társaságtól való függetlenségünket.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton, valamint a vezetőségi jelentésben és az egyedi pénzügyi kimutatásokban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Kónya Zsolt.

Budapest, 2025. március 19.

Kónya Zsolt
Megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Kónya Zsolt
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007383

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Elektronikusan aláírta:
Kónya Zsolt

Building a better working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Korlátozott Bizonyosságot Nyújtó Független Jelentés

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

A megbízás hatálya

Megbízást kaptunk az OTP Bank Nyrt.-től („Társaság"), hogy 'korlátozott bizonyosságot nyújtó vizsgálatot' végezzünk a Bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra vonatkozó Magyar Nemzeti Standard előírásaival összhangban (a továbbiakban: a megbízás) a Társaság mellékelt 529900W3MOOOOA18X956-2024-12-31-0-hu.zip[1] digitális fájlban lévő vezetőségi jelentés „Az OTP Bank 2024. évi Fenntarthatósági Jelentése" fejezetében szereplő 2024. december 31-i fordulónapra és az ezen időponttal végződő évre elkészített fenntarthatósági jelentése vonatkozásában.

A Társaság által alkalmazott kritériumok

A fenntarthatósági jelentés elkészítése során a Társaság a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („Számviteli törvény") III/A. Fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait alkalmazta, ideértve a megfelelést:

- a 2013/34/EU irányelv alapján elfogadott fenntarthatósági beszámolási standardokkal (European Sustainability Reporting Standards - „ESRS"), és az ESRS szerint jelentett fenntarthatósági információk azonosítására szolgáló folyamatra vonatkozó követelményekkel („Kettős lényegességi elemzés"), valamint
- az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében szereplő beszámolási követelményekkel („Taxonómia rendelet");

a továbbiakban együtt: „Kritériumok".

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége

A Társaság vezetése felelős a fenntarthatósági jelentés elkészítéséért minden lényeges szempontból a Kritériumoknak megfelelően, ideértve a Számviteli törvénynek, ESRS-nek, valamint a Taxonómia rendeletnek való megfelelést.

Ez a felelősség magában foglalja a megfelelő fenntarthatósági beszámolási módszerek kiválasztását és alkalmazását, az adott körülmények között észszerű feltételezések és becslések elkészítését, megfelelő nyilvántartások vezetését, olyan belső kontrollok felállítását és fenntartását, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes fenntarthatósági jelentés elkészítése.

[1] fent hivatkozott 529900W3MOOOOA18X956-2024-12-31-0-hu.zip digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: 2B33978C37F00406AEDF9CCAF775958947724BDDA8B8704577BDF8EA8629E8B1

A member firm of Ernst & Young Global Limited

A Társaság vezetése felelős a Kettős lényegességi elemzésért, hogy azonosítsa a fenntarthatósági jelentésben szerepeltetendő információkat az ESRS szerint, valamint ennek a folyamatnak a fenntarthatósági jelentésben történő közzétételéért.

Ez a felelősség a következőket foglalja magában:

- azoknak az összefüggéseknek a megértését, amelyek a Társaság tevékenységét és üzleti kapcsolatait meghatározzák, valamint az érdekelt felek meghatározását;
- a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatos tényleges és potenciális (akár negatív, akár pozitív) hatások, valamint a Társaság pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét, cash flow-ját, finanszírozáshoz való hozzáférését vagy tőkeköltségét rövid, közép- vagy hosszú távon befolyásoló vagy várhatóan befolyásoló kockázatok és lehetőségek azonosítását;
- a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatban azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek lényegességének értékelését megfelelő küszöbértékek kiválasztásával és alkalmazásával; továbbá
- olyan feltételezések kialakítását, amelyek az adott körülmények között észszerűek.

A Társaság vezetése felelős továbbá a kiválasztott további cégspecifikus közzétételek ESRS-nek való megfeleléséért, valamint a fenntarthatósági jelentésben történő közzétételéért a felhasználók számára.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság fenntarthatósági beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló felelőssége és korlátozások

A mi felelősségünk következtetést levonni a fenntarthatósági jelentésre vonatkozóan, az általunk megszerzett bizonyítékok alapján.

A megbízást a Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízásokra („ISAE 3000 felülvizsgált)"), illetve az Üvegházhatású gázokra vonatkozó kimutatások vonatkozó bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízásokra („ISAE 3410") vonatkozó Magyar Nemzeti Standardoknak megfelelően hajtottuk végre.

Ezek a standardok megkövetelik, hogy úgy tervezzük meg és hajtsuk végre a megbízásunkat, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy azonosítottunk-e olyan lényeges módosítást, amit szükséges lenne elvégezni a fenntarthatósági jelentésre vonatkozóan ahhoz, hogy az összhangban legyen a Kritériumokkal, és erről jelentést adjunk ki. A kiválasztott eljárások jellege, időzítése és mélysége a megítélésünktől függenek, beleértve az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állítások kockázatának értékelését. A hibás állítások lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott fenntarthatósági jelentés alapján meghozott gazdasági döntéseit. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos mulasztást, félrevezetést vagy a belső kontrollok felülbírálását.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Az ISAE 3000 (felülvizsgált) és ISAE 3410 standardok szerint elvégzett korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás részeként a megbízás során végig szakmai megítélést alkalmazunk és fenntartjuk szakmai szkepticizmusunkat.

Az ESRS-nek megfelelő, jövőre vonatkozó információk jelentése során a Társaság vezetése köteles a jövőre vonatkozó információkat a jövőben bekövetkező eseményekre és a Társaság lehetséges jövőbeli intézkedéseire vonatkozó nyilvánosságra hozott feltételezések alapján elkészíteni. A tényleges eredmények eltérőek lehetnek, mivel a jövőbeli események gyakran nem a várt módon következnek be.

A fenntarthatósági jelentésben szereplő közzétételek meghatározásakor a Társaság vezetése nem definiált jogi és egyéb fogalmakat is értelmez, melyek akár eltérően is értelmezhetőek, ideértve azok jogi megfelelőségét, és ennek megfelelően bizonytalanságot hordozhatnak magukban.

Úgy gondoljuk, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek és megfelelőek ahhoz, hogy megalapozzák korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetéseinket.

A függetlenségünk és minőségellenőrzésünk

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)"-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Cégünk alkalmazza az 1. témaszámú Magyar Nemzeti Standardot, „Minőségirányítás pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára", és ennek megfelelően átfogó minőségirányítási rendszert tart fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és az alkalmazandó jogi és szabályozási követelményeknek való megfelelésre vonatkozó dokumentált politikákat és eljárásokat.

Az elvégzett eljárások ismertetése

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén az elvégzett eljárások típusa és időzítése eltérő és a mélysége korlátozottabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás esetén. Ennek eredményeként a megszerzett bizonyosság a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízások esetén lényegesen alacsonyabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás elvégzése esetén. Eljárásainkat úgy alakítottuk ki, hogy korlátozott szintű bizonyosságot szerezzünk, amely megalapozza következtetéseinket és nem biztosítanak minden bizonyítékot, ami szükséges lenne a kellő bizonyosság megszerzéséhez.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Noha megértettük és a kiválasztott eljárások típusának és mélységének meghatározásához figyelembe vettük a Társaság azon belső kontrolljainak, folyamatainak és IT rendszereinek hatékonyságát, melyek lényegesek a Kettős lényegességi elemzés végrehajtása és a fenntarthatósági jelentés elkészítése tekintetében, ugyanakkor a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunknak nem volt célja, hogy bizonyosságot nyújtson a belső kontrollok, folyamatok, IT rendszerek kialakításáról és működési hatékonyságáról, ideértve a Kettős lényegességi elemzés eredményét. Az eljárásaink nem tartalmazták kontrollok tesztelését vagy az IT rendszerekben szereplő adatok számításának vagy aggregálásának ellenőrzését.

Egy korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás - elsősorban a fenntarthatósági jelentésért és a kapcsolódó információk kidolgozásáért felelős személyektől történő - információ kérésből, valamint elemző és egyéb átvilágítási eljárások alkalmazásából áll.

A következő eljárásokat végeztük el:

1. a fenntarthatósági jelentés Kritériumoknak való megfelelésének értékelésére fenntarthatósági szakértőket vontunk be,
2. interjúkat készítettünk a Társaság releváns vezetőivel, hogy megértsük a Társaság irányítási struktúráját, azokat a politikáit, belső kontrolljait és IT rendszereket, amelyek relevánsak a fenntarthatósági jelentés elkészítése és bemutatása tekintetében,
3. interjúkat készítettünk azokkal a kulcsfontosságú személyekkel, akik felelősek a fenntarthatósági jelentésért, ideértve a Kritériumok alkalmazását a jelentéskészítés során,
4. áttekintettük a Kettős lényegességi elemzést és a kapcsolódó belső dokumentációt, hogy megértsük a vezetőség által használt információk forrásait, és értékeltük, hogy a Kettős lényegességi elemzés összhangban van-e az ESRS-sel és a fenntarthatósági jelentésben közzétett leírással,
5. kockázatértékelést végeztünk, beleértve a lényegességi szintek meghatározását, és azonosítottuk a fenntarthatósági jelentésben szereplő olyan fenntarthatósági információkat és közzétételeket, ahol az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állítások kockázata felmerülhet,
6. kockázatértékelésünk alapján bevontuk az komponens könyvvizsgáló csapatait,
7. értékeltük, hogy a Kettős lényegességi elemzés által lényeges információként azonosított információk szerepelnek-e a fenntarthatósági jelentésben,
8. értékeltük, hogy a fenntarthatósági jelentés szerkezete és bemutatása összhangban van-e az ESRS-sel,
9. a fenntarthatósági jelentés kiválasztott lényeges fenntarthatósági információira és közzétételeire vonatkozóan az alábbi eljárásokat hajtottuk végre:
    a. interjúkat készítettünk a Társaság releváns szervezeti egységeinek kulcsfontosságú munkavállalóival, hogy megértsük a fenntarthatósági információk és közzétételek gyűjtésének, összeállításának és jelentés készítésének folyamatát,

A member firm of Ernst & Young Global Limited

b. bizonyítékokat szereztünk a lényeges becslések és előretekintő információk elkészítésének módszereiről, valamint arról, hogy ezeket a módszereket hogyan alkalmazták,
c. vizsgálati eljárásokat terveztünk és hajtottunk végre, beleértve többek között az analitikus elemzési eljárásokat, mintavételezést, újraszámítást és az alátámasztó bizonyítékok ellenőrzését,
d. értékeltük a számszaki fenntarthatósági információk és közzétételek matematikai pontosságát,
e. áttekintettük a jelentett információk lehatárolását, és hogy vannak-e lényeges kihagyások az ESRS szerint,
f. értékeltük azok teljességét és megfelelőségét, valamint a kötelező közzétételeket az ESRS szerint,
g. értékeltük a cégspecifikus közzétételek megfelelőségét,
h. ellenőriztük az összhangot a Társaság 2024. december 31-i fordulónapra vonatkozó pénzügyi kimutatásaival, valamint interjúkból, belső szabályzatokból és a Társaság fenntarthatósági programjáról és stratégiájáról szóló egyéb kommunikációkból és kiadványokból szerzett információkkal,

10. áttekintettük a zöld eszköz arány („GAR") kiszámításának folyamatát és a kapcsolódó közzétételek elkészítését a fenntarthatósági jelentésben, és értékeltük azok teljességét és megfelelőségét a Taxonómia rendelet szerint.

Továbbá olyan egyéb eljárásokat is végrehajtottunk, amelyeket az adott körülmények között szükségesnek tartottunk.

Egyéb kérdések

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk nem terjed ki a fenntarthatósági jelentésben bemutatott korábbi időszakokra vonatkozó információkra.
A számviteli törvény 95/H. § előírja, hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést adjunk az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) elkészített fenntarthatósági jelentésben szereplő fenntarthatósági közzétételek megjelölésére vonatkozó követelmény teljesítéséről a vonatkozó ESEF taxonómia szerint, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF taxonómia még nem került elfogadásra, a Társaság - amint az a fenntarthatósági jelentés 1.1. A beszámoló elkészítésének alapja pontjában bemutatásra került - nem tudta elvégezni a közzétételek megjelölését, így nem tudunk következtetést levonni e tekintetben.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Következtetés

Az elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján nincs tudomásunk semmilyen lényeges módosításról, amelynek végrehajtása szükséges lenne a fenntarthatósági jelentésen ahhoz, hogy az összhangban legyen a Kritériumokkal.

Budapest, 2025. március 19.

Kónya Zsolt
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Kónya Zsolt
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007383

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Elektronikusan aláírta:
Kónya Zsolt

Building a better working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. („a Társaság") és leányvállalatai (együtt „a Csoport") mellékelt 529900W3MOOOOA18X956-2024-12-31-0-hu.zip[1] digitális fájlban lévő 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásából - melyben az eszközök összesen 43.419.128 millió Ft - és a tárgyévi konszolidált átfogó eredménykimutatásából - melyben a tárgyévi átfogó eredmény 1.290.810 millió Ft nyereség-, valamint a kapcsolódó, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásából, konszolidált saját tőke változásainak kimutatásából, konszolidált cash flow-k kimutatásából, valamint a lényeges számviteli politika információkat is tartalmazó konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2024. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash flowiról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - („EU IFRS-ek") foglaltakkal összhangban, valamint minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („a számviteli törvény") EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok - ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet") is - alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakasza tartalmazza.

[1] fent hivatkozott 529900W3MOOOOA18X956-2024-12-31-0-hu.zip konszolidált pénzügyi kimutatások digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
2B33978C37F00406AEDF9CCAF775958947724BDDA8B8704577BDF8EA8629E8B1

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)"-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége" szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta a konszolidált pénzügyi kimutatásokban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei - beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is - nyújtanak alapot a konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

<u>Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése</u>

A várható hitelezési veszteségek („ECL") meghatározása különösen szubjektív terület, mivel az nagy fokú becslést igényel a vezetéstől. Az értékvesztés azonosításának és a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni adósságszolgálati pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára. A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő	A várható veszteség és értékvesztéshez kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban. Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát, csakúgy,

A member firm of Ernst & Young Global Limited

portfoliók többnyire azok, amelyeknél az értékvesztés meghatározása a jövőbeli pénzáramok becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés meghatározása a fedezetek megtérülő összegének becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, valamint amelyek fedezetlenek vagy feltehetően alacsony fedezettségűek.

Ezek a modellek a vezetés jelentős rendszeres becslését teszik szükségessé a megfelelő szegmentációra, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítására, a jövőbe tekintő tényezők alkalmazására, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő vezetői megítélésre vonatkozóan.

Tekintettel az orosz-ukrán konfliktus és a világgazdasági kockázatok okozta gazdasági bizonytalanságokra, a hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítása, a default definíciója, a jövőbeni pénzáramlások becslése, beleértve a várható megtérülő fedezeti értéket és az előretekintő információkat jelentős mérlegelést igényelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek jelentős hányada (2024. december 31-én az Eszközök Összesen 47%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

mint az ECL kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.

Ellenőriztük az ECL meghatározásához kapcsolódó, könyvvizsgálati szempontból releváns informatikai rendszerek általános kontroll környezetét.

Mérlegeltük a menedzsment feltételezéseit az orosz-ukrán konfliktus okozta geopolitikai és gazdasági helyzetből adódó általános bizonytalanságokkal kapcsolatban.

Az egyedileg kalkulált hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják a konszolidált pénzügyi kimutatásokra. A rendelkezésünkre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a vezetés várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek megtérülésére vonatkozó becsléseket is.

A csoportos alapon megállapított hitelezési veszteségre képzett értékvesztés esetében megvizsgáltuk a modellezési kontroll környezetet, az alkalmazott módszertant, a számításhoz használt alapadatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítésékori várható veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők).

Az orosz-ukrán konfliktusból eredő nagyobb bizonytalansággal közvetlenül érintett kitettségekkel kapcsolatosan további eljárásokat terveztünk a magasabb becslési bizonytalanságra válaszul. Többek között ilyen eljárások

A member firm of Ernst & Young Global Limited

voltak a következők: az ECL-modellben (beleértve annak paramétereit) bekövetkezett átfogó változások értékelése és hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítására alkalmazott további kritériumok értékelése, az orosz-ukrán konfliktus által közvetlenül vagy közvetve érintett kitettségek területi elemzése a hitelekhez kapcsolódó fedezeti érték megtérülésének tekintetében, a portfólió ECL fedezettségének összehasonlítása más piaci szereplőkkel szemben. Értékeltük az ukrán ECL modellek érzékenységét ésszerű alternatív előretekintő feltételezésekre vonatkozóan.
A vezetőség által az ECL becsléshez alkalmazott feltételezések vizsgálatai során figyelembe vettük a szabályozói előírások alkalmazását.

Ellenőriztük továbbá, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Csoport hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.

A Csoport kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 2.6 Hitelezési veszteség és 37.1 Hitelezési kockázat jegyzetei tartalmazzák, amelyek részletesen ismertetik a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 4. Makrokörnyezet, a gazdasági helyzet hatása a Csoportra, 11. Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken és 31. Értékvesztés- és

A member firm of Ernst & Young Global Limited

céltartalékképzés jegyzetei mutatják be.

Általános informatikai kontrollok a pénzügyi beszámolás folyamatában

A Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának és a bevételek elszámolási folyamatainak jelentős része nagymértékben támaszkodik olyan informatikai rendszerekre, amelyek adatrögzítési, adattárolási és adatkinyerési folyamatai és kontrolljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

E protokollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.

Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kívánt támaszkodni a pénzügyi beszámoláshoz kapcsolódó informatikai rendszerekre és alkalmazási kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét koncentráltuk ezekre a területekre. Az IT rendszerek összetettsége és az alkalmazási kontrollok jellege pedig speciális technológiai szakértelmet és képességeket igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

Vizsgálatunk során a Csoport pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek és az alkalmazási kontrollok vizsgálata külön szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába informatikai auditor szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Megértettük és értékeltük az általános informatikai kontroll környezetet és a meglévő alábbi kontrollokat: rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, rendszerváltoztatások.

Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg.

Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződtünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, fejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített

A member firm of Ernst & Young Global Limited

alkalmazási kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük.

A Csoport közzététele az informatikai rendszerekről, valamint a kapcsolódó kontroll környezetről a konszolidált vezetőségi jelentés Belső kontrollok rendszere és IT kontrollok pontjában található.

Becslési bizonytalanságok az orosz-ukrán konfliktus következtében (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése kivételével)

2022. február 24-én az orosz hadsereg hadműveleteket kezdett Ukrajnában, amelyek könyvvizsgálói jelentésünk időpontjában is folyamatban vannak. Ez az ukrajnai és oroszországi gazdaságra és vállalkozásokra is hatással van. A kivetett háborús szankciók a piaci árak, deviza- és kamatlábak előre nem látható emelkedését és ingadozását okozták. A piaci árak és a kulcsfontosságú makrogazdasági mutatók további alakulását nehéz megbecsülni, ennek következtében a konfliktus kezdete óta a pénzügyi instrumentumok értékelése, a goodwill és a halasztott adókövetelések megtérülése során alkalmazott becslések jelentős mérlegelést igényelnek a vezetőség által.

Az orosz és ukrán pénzpiacokhoz kapcsolódó pénzügyi instrumentumok (orosz és ukrán szuverén kitettség és orosz rubelhez vagy ukrán hrivnyához kapcsolódó származékos ügyletek) értékelésénél alkalmazott cash flow becslések és hozamgörbék jelentős mérlegelést tartalmaznak. Ennek következtében az érintett pénzügyi instrumentumok főként a 3. szintű valós értékelési kategóriába sorolandók. Ezen instrumentumok értékelése a piacon nem megfigyelhető alapadatokat is tartalmaz, így az instrumentumok

Értékelési szakértőket vontunk be a kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába, melyek többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük a kapcsolódó pénzügyi instrumentumok, a halasztott adó eszközök és a goodwill értékelésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát.

Eljárásaink magukban foglalták az értékelési modellek alkalmasságának és a vezetés által alkalmazott főbb feltevéseknek és mérlegeléseknek a felmérését. Az eljárásaink során vizsgáltuk a menedzsment értékelési modelljeiben szereplő kulcsfontosságú, piaccal kapcsolatos feltételezéseket és az operációk üzleti tervének áttekintését, a devizaárfolyamok, diszkontráták (ahol rendelkezésre állnak) külső adatokhoz történő hasonlítását. A cash flow modellek matematikai pontosságának tesztelését és a vonatkozó adatok összehasonlítását az Igazgatóság által jóváhagyott üzleti tervekhez képest szintén teszteltük.

Az árazási modell módszertanát az iparági gyakorlat és az értékelési irányelvek alapján is értékeltük. A

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

értékének meghatározásakor nagyobb a becslési bizonytalanság.

Az értékvesztések és a pénzügyi instrumentumok értékelési különbözetei miatt az eltérő számviteli és adókezelés következtében a Csoport oroszországi működése kapcsán halasztott adó eszközt jelenített meg. A rendelkezésre álló üzleti tervek alapján a Csoport oroszországi működése képes lesz a halasztott adó eszközök felhasználására. A halasztott adóeszközök megtérülése jelentős mérlegelést igényel a vezetőség által.

Az orosz-ukrán konfliktus miatt a Csoport értékvesztés tesztet végzett a Csoport beszámolóban megjelenített goodwillra vonatkozóan. Ennek eredményeként az oroszországi tevékenységhez kapcsolódó goodwill teljes értékben értékvesztett lett 2022-ben, a könyv szerinti érték 2024. év végén 0. Az értékvesztés teszthez használt modell érzékeny feltételezéseket és jelentős mérlegelést tartalmaz alapadatokként.

Az orosz-ukrán konfliktus által érintett eszközök jelentősége (2024. december 31-én az Eszközök Összesen 2%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt könyvvizsgálati szempontból kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül.

kiválasztott eszközök esetében független értékelést végeztünk, és ahol rendelkezésre álltak, külső forrás adatokat használtunk. Értékeléseink eredményeit összehasonlítottuk a Csoport értékelésével.

Értékeltük továbbá, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételek megfelelően tükrözik-e a Csoport becslési bizonytalanságait az orosz-ukrán konfliktushoz kapcsolódóan, és, hogy ezek a közzétételek megfelelnek-e az EU IFRS-eknek.

A Csoport értékelési politikáira vonatkozó közzétételeit a kiegészítő melléklet 2.5.3. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 3.4. Goodwill értékvesztése, 4. A Makrokörnyezet, a gazdasági helyzet hatása a Csoportra jegyzetek tartalmazzák, amelyek részletesen kifejtik a becslések meghatározásakor alkalmazott számviteli politikákat és főbb feltételezéseket és azok értékelését a 8. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 9. Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, 10. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, 13. Tárgyi eszközök és immateriális javak, 35. Nyereségadók és 48.4. Valós érték meghatározás hierarchiája jegyzetek részletezik.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2024. évi konszolidált vezetőségi jelentéséből (üzleti jelentés) és az éves jelentés "Vezetői elemzés" című részéből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt megszereztünk, valamint az éves jelentés "Az elnök-vezérigazgató üzenete", "Társaságirányítás" és "Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2024-ben" című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem

A member firm of Ernst & Young Global Limited

tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, ideértve a konszolidált vezetőségi jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény" szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak, valamint hogy 2) a konszolidált vezetőségi jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e ide nem értve a számviteli törvény VI/C. fejezet összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

A konszolidált vezetőségi jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkra és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g)-h) pontjában említett információkat, valamint hogy a konszolidált vezetőségi jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény VI/C. fejezete szerinti összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentést.

E felelősségünk teljesítése során a konszolidált vezetőségi jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet"), mint a konszolidált vezetőségi jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Csoport 2024. évi konszolidált vezetőségi jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2024. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival, ide nem értve a számviteli törvény VI/C. fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Csoport rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g)-h) pontja szerint előírt információkat.
Továbbá nyilatkozunk arról, hogy a konszolidált vezetőségi jelentés tartalmazza a számvitel törvény VI/C. fejezet szerinti konszolidált fenntarthatósági jelentést. Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján különálló jelentést adunk arról, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés teljesíti-e a számviteli törvény VI/C. fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

A fentieken túl a Csoportról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítéséért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen

A member firm of Ernst & Young Global Limited

befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - jogszabályokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoport gazdasági egységei pénzügyi információira vonatkozóan ahhoz, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokról véleményt fejezhessünk ki. Mi vagyunk a felelősek a csoport-könyvvizsgálat irányításáért, felügyeletéért és eredményéért. A könyvvizsgálói véleményünkért kizárólag a miénk marad a felelősség.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns, a kapcsolódó óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés.

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Csoport által készített, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő konszolidált pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások") prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A Társaság vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- megfelelő iXBRL-címkék kiválasztását és alkalmazását az ESEF-rendelet követelményei szerint, szükség esetén megítélést alkalmazva, beleértve a releváns címkék teljeskörű alkalmazását, valamint a bővítő elemek megfelelő létrehozását és kapcsolását; és
- az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások" című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a címkézés megismerését, a Csoport ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot, a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a Csoport által az XBRL jelölési nyelv használatával történő címkézése teljességének értékelését, az ESEF-taxonómiából választott iXBRL-elemek Csoport általi használata és, ahol nem azonosítottak megfelelő elemet az ESEF-taxonómiában, a bővítő elemek létrehozása megfelelőségének ellenőrzését, valamint a kapcsolás használatának értékelését a bővítő elemek vonatkozásában.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Vélemény

Véleményünk szerint a Csoport 2024. december 31-ével végződő évre vonatkozó, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek

A könyvvizsgáló kijelölése és jóváhagyása

Az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése 2024. április 26-án jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt négy éve tart.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Csoporttól való függetlenségünket.

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton, valamint a konszolidált vezetőségi jelentésben és a konszolidált pénzügyi kimutatásokban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Kónya Zsolt.

Budapest, 2025. március 19.

Kónya Zsolt
Megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Kónya Zsolt
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007383

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Elektronikusan aláírta:
Kónya Zsolt

Building a better working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Korlátozott Bizonyosságot Nyújtó Független Jelentés

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

A megbízás hatálya

Megbízást kaptunk az OTP Bank Nyrt.-től („Társaság"), hogy 'korlátozott bizonyosságot nyújtó vizsgálatot' végezzünk a Bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra vonatkozó Magyar Nemzeti Standard előírásaival összhangban (a továbbiakban: a megbízás) a Társaság és leányvállalatai (együtt a „Csoport") mellékelt 529900W3MOOOOA18X956-2024-12-31-0-hu.zip[1] digitális fájlban lévő konszolidált vezetőségi jelentés „Az OTP Csoport 2024. évi Fenntarthatósági Jelentése" fejezetében szereplő 2024. december 31-i fordulónapra és az ezen időponttal végződő évre elkészített konszolidált fenntarthatósági jelentése vonatkozásában.

A Csoport által alkalmazott kritériumok

A konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése során a Csoport a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („Számviteli törvény") VI/C. Fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait alkalmazta, ideértve a megfelelést:

- a 2013/34/EU irányelv alapján elfogadott fenntarthatósági beszámolási standardokkal (European Sustainability Reporting Standards - „ESRS"), és az ESRS szerint jelentett fenntarthatósági információk azonosítására szolgáló folyamatra vonatkozó követelményekkel („Kettős lényegességi elemzés"), valamint
- az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében szereplő beszámolási követelményekkel („Taxonómia rendelet");

a továbbiakban együtt: „Kritériumok".

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége

A Társaság vezetése felelős a konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítéséért minden lényeges szempontból a Kritériumoknak megfelelően, ideértve a Számviteli törvénynek, ESRS-nek, valamint a Taxonómia rendeletnek való megfelelést.

Ez a felelősség magában foglalja a megfelelő fenntarthatósági beszámolási módszerek kiválasztását és alkalmazását, az adott körülmények között észszerű feltételezések és becslések elkészítését, megfelelő nyilvántartások vezetését, olyan belső kontrollok felállítását és fenntartását, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése.

[1] fent hivatkozott 529900W3MOOOOA18X956-2024-12-31-0-hu digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal: 2B33978C37F00406AEDF9CCAF775958947724BDDA8B8704577BDF8EA8629E8B1

A member firm of Ernst & Young Global Limited

A Társaság vezetése felelős a Kettős lényegességi elemzésért, hogy azonosítsa a konszolidált fenntarthatósági jelentésben szerepeltetendő információkat az ESRS szerint, valamint ennek a folyamatnak a konszolidált fenntarthatósági jelentésben történő közzétételéért.

Ez a felelősség a következőket foglalja magában:

- azoknak az összefüggéseknek a megértését, amelyek a Csoport tevékenységét és üzleti kapcsolatait meghatározzák, valamint az érdekelt felek meghatározását;
- a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatos tényleges és potenciális (akár negatív, akár pozitív) hatások, valamint a Csoport pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét, cash flow-ját, finanszírozáshoz való hozzáférését vagy tőkeköltségét rövid, közép- vagy hosszú távon befolyásoló vagy várhatóan befolyásoló kockázatok és lehetőségek azonosítását;
- a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatban azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek lényegességének értékelését megfelelő küszöbértékek kiválasztásával és alkalmazásával; továbbá
- olyan feltételezések kialakítását, amelyek az adott körülmények között észszerűek.

A Társaság vezetése felelős továbbá a kiválasztott további cégspecifikus közzétételek ESRS-nek való megfeleléséért, valamint a konszolidált fenntarthatósági jelentésben történő közzétételéért a felhasználók számára.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport fenntarthatósági beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló felelőssége és korlátozások

A mi felelősségünk következtetést levonni a konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozóan, az általunk megszerzett bizonyítékok alapján.

A megbízást a Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízásokra („ISAE 3000 felülvizsgált)"), illetve az Üvegházhatású gázokra vonatkozó kimutatások vonatkozó bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízásokra („ISAE 3410") vonatkozó Magyar Nemzeti Standardoknak megfelelően hajtottuk végre.

Ezek a standardok megkövetelik, hogy úgy tervezzük meg és hajtsuk végre a megbízásunkat, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy azonosítottunk-e olyan lényeges módosítást, amit szükséges lenne elvégezni a konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozóan ahhoz, hogy az összhangban legyen a Kritériumokkal, és erről jelentést adjunk ki. A kiválasztott eljárások jellege, időzítése és mélysége a megítélésünktől függenek, beleértve az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állítások kockázatának értékelését. A hibás állítások lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált fenntarthatósági jelentés alapján meghozott gazdasági döntéseit. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos mulasztást, félrevezetést vagy a belső kontrollok felülbírálását.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Az ISAE 3000 (felülvizsgált) és ISAE 3410 standardok szerint elvégzett korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás részeként a megbízás során végig szakmai megítélést alkalmazunk és fenntartjuk szakmai szkepticizmusunkat.

Az ESRS-nek megfelelő, jövőre vonatkozó információk jelentése során a Társaság vezetése köteles a jövőre vonatkozó információkat a jövőben bekövetkező eseményekre és a Csoport lehetséges jövőbeli intézkedéseire vonatkozó nyilvánosságra hozott feltételezések alapján elkészíteni. A tényleges eredmények eltérőek lehetnek, mivel a jövőbeli események gyakran nem a várt módon következnek be.

A konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő közzétételek meghatározásakor a Társaság vezetése nem definiált jogi és egyéb fogalmakat is értelmez, melyek akár eltérően is értelmezhetőek, ideértve azok jogi megfelelőségét, és ennek megfelelően bizonytalanságot hordozhatnak magukban.

Úgy gondoljuk, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek és megfelelőek ahhoz, hogy megalapozzák korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetéseinket.

A függetlenségünk és minőségellenőrzésünk

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)"-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Cégünk alkalmazza az 1. témaszámú Magyar Nemzeti Standardot, „Minőségirányítás pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára", és ennek megfelelően átfogó minőségirányítási rendszert tart fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és az alkalmazandó jogi és szabályozási követelményeknek való megfelelésre vonatkozó dokumentált politikákat és eljárásokat.

Az elvégzett eljárások ismertetése

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén az elvégzett eljárások típusa és időzítése eltérő és a mélysége korlátozottabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás esetén. Ennek eredményeként a megszerzett bizonyosság a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízások esetén lényegesen alacsonyabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás elvégzése esetén. Eljárásainkat úgy alakítottuk ki, hogy korlátozott szintű bizonyosságot szerezzünk, amely megalapozza következtetéseinket és nem biztosítanak minden bizonyítékot, ami szükséges lenne a kellő bizonyosság megszerzéséhez.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Noha megértettük és a kiválasztott eljárások típusának és mélységének meghatározásához figyelembe vettük a Társaság azon belső kontrolljainak, folyamatainak és IT rendszereinek hatékonyságát, melyek lényegesek a Kettős lényegességi elemzés végrehajtása és a konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése tekintetében, ugyanakkor a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunknak nem volt célja, hogy bizonyosságot nyújtson a belső kontrollok, folyamatok, IT rendszerek kialakításáról és működési hatékonyságáról, ideértve a Kettős lényegességi elemzés eredményét. Az eljárásaink nem tartalmazták a kontrollok tesztelését vagy az IT rendszerekben szereplő adatok számításának vagy aggregálásának ellenőrzését.

Egy korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás - elsősorban a konszolidált fenntarthatósági jelentésért és a kapcsolódó információk kidolgozásáért felelős személyektől történő - információ kérésből, valamint elemző és egyéb átvilágítási eljárások alkalmazásából áll.

A következő eljárásokat végeztük el:

1. a konszolidált fenntarthatósági jelentés Kritériumoknak való megfelelésének értékelésére fenntarthatósági szakértőket vontunk be,
2. interjúkat készítettünk a Társaság releváns vezetőivel, hogy megértsük a Társaság irányítási struktúráját, azokat a politikáit, belső kontrolljait és IT rendszereket, amelyek relevánsak a konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése és bemutatása tekintetében,
3. interjúkat készítettünk azokkal a kulcsfontosságú személyekkel, akik felelősek a konszolidált fenntarthatósági jelentésért, ideértve a Kritériumok alkalmazását a jelentéskészítés során,
4. áttekintettük a Kettős lényegességi elemzést és a kapcsolódó belső dokumentációt, hogy megértsük a vezetőség által használt információk forrásait, és értékeltük, hogy a Kettős lényegességi elemzés összhangban van-e az ESRS-sel és a konszolidált fenntarthatósági jelentésben közzétett leírással,
5. kockázatértékelést végeztünk, beleértve a lényegességi szintek meghatározását, és azonosítottuk a konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő olyan fenntarthatósági információkat és közzétételeket, ahol az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állítások kockázata felmerülhet,
6. kockázatértékelésünk alapján bevontuk az komponens könyvvizsgáló csapatait,
7. értékeltük, hogy a Kettős lényegességi elemzés által lényeges információként azonosított információk szerepelnek-e a konszolidált fenntarthatósági jelentésben,
8. értékeltük, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés szerkezete és bemutatása összhangban van-e az ESRS-sel,
9. a konszolidált fenntarthatósági jelentés kiválasztott lényeges fenntarthatósági információira és közzétételeire vonatkozóan az alábbi eljárásokat hajtottuk végre:
    a. interjúkat készítettünk a Csoport releváns szervezeti egységeinek kulcsfontosságú munkavállalóival, hogy megértsük a fenntarthatósági információk és közzétételek gyűjtésének, összeállításának és jelentés készítésének folyamatát,

A member firm of Ernst & Young Global Limited

b. bizonyítékokat szereztünk a lényeges becslések és előretekintő információk elkészítésének módszereiről, valamint arról, hogy ezeket a módszereket hogyan alkalmazták,
c. vizsgálati eljárásokat terveztünk és hajtottunk végre, beleértve többek között az analitikus elemzési eljárásokat, mintavételezést, újraszámítást és az alátámasztó bizonyítékok ellenőrzését,
d. értékeltük a számszaki fenntarthatósági információk és közzétételek matematikai pontosságát,
e. áttekintettük a jelentett információk lehatárolását, és hogy vannak-e lényeges kihagyások az ESRS szerint,
f. értékeltük azok teljességét és megfelelőségét, valamint a kötelező közzétételeket az ESRS szerint,
g. értékeltük a cégspecifikus közzétételek megfelelőségét,
h. ellenőriztük az összhangot a Csoport 2024. december 31-i fordulónapra vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásaival, valamint interjúkból, belső szabályzatokból és a Csoport fenntarthatósági programjáról és stratégiájáról szóló egyéb kommunikációkból és kiadványokból szerzett információkkal,

10. áttekintettük a zöld eszköz arány („GAR") kiszámításának folyamatát és a kapcsolódó közzétételek elkészítését a konszolidált fenntarthatósági jelentésben, és értékeltük azok teljességét és megfelelőségét a Taxonómia rendelet szerint.

Továbbá olyan egyéb eljárásokat is végrehajtottunk, amelyeket az adott körülmények között szükségesnek tartottunk.

Egyéb kérdések

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunk nem terjed ki a konszolidált fenntarthatósági jelentésben bemutatott korábbi időszakokra vonatkozó információkra.

A számviteli törvény 134/L. § előírja, hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést adjunk az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) elkészített konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő fenntarthatósági közzétételek megjelölésére vonatkozó követelmény teljesítéséről a vonatkozó ESEF taxonómia szerint, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF taxonómia még nem került elfogadásra, a Társaság - amint az a konszolidált fenntarthatósági jelentés 1.1. A beszámoló elkészítésének alapja pontjában bemutatásra került - nem tudta elvégezni a közzétételek megjelölését, így nem tudunk következtetést levonni e tekintetben.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Következtetés

Az elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján nincs tudomásunk semmilyen lényeges módosításról, amelynek végrehajtása szükséges lenne a konszolidált fenntarthatósági jelentésen ahhoz, hogy az összhangban legyen a Kritériumokkal.

Budapest, 2025. március 19.

Kónya Zsolt
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Kónya Zsolt
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007383

A member firm of Ernst & Young Global Limited

1/2025. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés elfogadja az Igazgatóságnak a Társaság 2024. évi üzleti tevékenységéről szóló jelentését, továbbá a Felügyelő Bizottság, az Audit Bizottság és a Könyvvizsgáló jelentésének ismeretében a Társaság Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2024. évi anyavállalati és a konszolidált beszámolókról szóló előterjesztését, illetve az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot.

A Közgyűlés a Társaság 2024. évi anyavállalati mérlegét 18.391.053 millió Ft mérleg főösszeggel, és 744.999 millió Ft adózás utáni eredménnyel állapítja meg azzal, hogy az adózás utáni eredményről az alábbiak szerint dönt: a Társaság 74.500 millió Ft általános tartalékot képez, valamint a tárgyévi eredményből 270.000 millió Ft osztalékot fizet ki a 2024. évre.

Az osztalék mértéke részvényenként a 2024. év vonatkozásában 964,29 Ft, azaz a részvények névértékére vetítve 964,29%. Az egyes részvényeseknek ténylegesen fizetendő osztalék mértéke a Társaság Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között. Az osztalék kifizetésére 2025. június 2-tól kerül sor az Alapszabály szerint meghatározott eljárási rendnek megfelelően.

A Közgyűlés a Társaság 2024. évi konszolidált mérlegét 43.419.128 millió Ft mérlegfőösszeggel, 1.056.384 millió Ft folytatódó tevékenységből származó adózás utáni eredménnyel állapítja meg. A megszűnt tevékenység eredménye 19.756 millió Ft, az adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből 1.076.140 millió Ft. Ebből nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész 4.227 millió Ft, a Társaság tulajdonosaira jutó rész 1.071.913 millió Ft.

A 2024. ÉVI FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI JELENTÉS ELFOGADÁSA

Felelős Társaságirányítási Jelentés

Bevezetés

Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank, Bank vagy Társaság) kiemelkedő jelentőségűnek tartja a hazai és nemzetközi elvárásoknak megfelelő, **magas szintű társaságirányítási rendszer** kialakítását és fenntartását. A hatékony és eredményes működéshez a megbízható vezetési rendszer, a precíz pénzügyi tervezés, a felelős menedzsment és a megfelelő ellenőrzési mechanizmusok biztosítanak stabil alapokat.
Ennek érdekében a Bank társaságirányítási gyakorlatát folyamatosan felülvizsgálja, fejleszti.

A társaságirányítási gyakorlat az egyik fontos biztosítéka annak, hogy **stratégiai céljainkat megvalósíthassuk**. Így ennek megfelelően a jogszabályi kereteken belül a társaságirányítási rendszerünket úgy alakítottuk ki, hogy egyszerre biztosítsa az ügyfelek bizalmát és elégedettségét, a részvényesi érték növekedését, valamint a társadalomnak felelős magatartást. A társaságirányításnak nincs olyan univerzálisan tökéletes megoldása, amely mindig és minden cél elérését a leghatékonyabban képes biztosítani. Ezért gyakorlatunkat folyamatosan figyelemmel kísérjük, a külső és belső változásokból fakadó esetleges hiányosságainkat azonosítjuk, és a céljaink elérését leginkább szolgáló módosításokat érvényesítjük.

A célokhoz igazított irányítási struktúra figyelembe veszi a tevékenység sajátosságait, a Bankra vonatkozó jogszabályi, felügyeleti és tőzsdei követelményeket, és ezek mellett törekszik arra, hogy a Budapesti Értéktőzsde (továbbiakban: BÉT) ajánlásainak is megfeleljen. A BÉT társaságirányítási ajánlásainak célja, hogy a tőzsdén jegyzett társaságok irányítási és működési struktúrája **átlátható és összemérhető** legyen egy egységes szempontrendszer alapján. Ez lehetőséget biztosít a befektetők számára, hogy figyelembe véve az adott cég működési sajátosságait, tevékenységének összetettségét, a kockázatkezelésével és a pénzügyi kimutatásaival szemben támasztott jogszabályi követelményeket megalapozott és érdemi döntést hozhasson, hogy az adott társaságirányítási gyakorlat mennyiben szolgálja a megbízható és eredményes működést.

Mint minden pénzügyi és befektetési szolgáltatást nyújtó szervezet, a Bank tevékenysége jogi rendelkezések által jelentős mértékben szabályozott. Mindez azt eredményezi, hogy nem csak egyes tevékenységeink vannak szabályozva, hanem a működésünk egésze részletesen szabályozott és a hatóságok által folyamatosan felügyelt. Az egyes belső kontroll funkcióknak (kockázatkezelés, compliance tevékenység, belső ellenőrzési rendszer) szigorú követelményeknek kell megfelelnie, és eredményességüket nem csak a belső társaságirányítási rendszerben, hanem a külső hatósági felügyelet előtt is igazolniuk kell. Mindezek biztosítják a tudatos, teljes körű és ellenőrzött kockázatkezelési tevékenységet, valamint a megbízható és felügyelt adatszolgáltatást. A pénzügyi és befektetési tevékenység tehát komplex és hatékony társaságirányítási gyakorlatot követel meg tőlünk, amely egyszerre biztosítja az **ügyfeleknek és részvényeseknek felelős magatartást, a megbízható működést és a hosszú távú eredményességet.**

1.) Nyilatkozat a Felelős Társaságirányítási gyakorlatról

A Bank működése során maradéktalanul betartja a rá vonatkozó jogszabályokban, felügyeleti rendelkezésekben és a BÉT szabályzatokban foglaltakat. A Társaság felépítését és működési feltételeit a Közgyűlés által elfogadott Alapszabály tartalmazza.

1.1. Közgyűlés

A Bank legfőbb irányító testülete a részvényesekből álló Közgyűlés. A Közgyűlés összehívásának és működésének rendjét, a részvételi és a szavazati jogok gyakorlásának módját az Alapszabály tartalmazza.
A Közgyűlést minden évben legalább egyszer, az Igazgatóságnak össze kell hívni.

1.2. Vezető testületek

1.2.1. Igazgatóság

Az Igazgatóság a Bank Közgyűlése által megválasztott ügyvezető testületi szerv. Az Igazgatóság jogosult, illetve köteles minden olyan döntés meghozatalára, amely nem tartozik a Közgyűlés, a Felügyelő Bizottság, vagy az Audit Bizottság jogszabályban, Alapszabályban vagy közgyűlési határozatban meghatározott jogkörébe.
Az Igazgatóság felelőssége a Társaság teljes működésére kiterjed, amely keretében főbb feladatai többek között a Társaság stratégiájának, éves beszámolójának, jelentős szervezeti átalakításainak, szabályzatainak jóváhagyása, és egyéb lényeges cégjogi döntések meghozatala. Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt jelentőségű a részvényesi érték, az eredményesség és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb érvényesülésének biztosítása.
Hatáskörét a hatályos jogszabályok, a Bank Alapszabálya, a közgyűlési határozatok, valamint a Szervezeti és Működési Szabályzat szabja meg. Az ügyrendje tartalmazza az Igazgatóság jogállását, összetételét, a működés és a döntéshozatal szabályait.
Az Igazgatóság tagjaira vonatkoznak mindazok a kötelezettségek, illetve tiltó szabályok, amelyeket a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre megállapít.
Az Igazgatóság a Bank irányításában ügyvezető szerepet tölt be, tagjainak díjazása ezzel összhangban van, amelynek lényeges eleme a részvényalapú tiszteletdíj, a testület és a részvényesi érdekek összehangolásának biztosítása céljából.
A Társaság operatív irányítását az elnök-vezérigazgató útján felügyeli. Az elnök-vezérigazgató hatáskörébe tartozik mindazoknak az ügyeknek az eldöntése, amelyeket az Alapszabály nem utal a Közgyűlés, illetve az Igazgatóság hatáskörébe. A Társaság ügyvezetőivel kapcsolatos munkáltatói jogokat az Igazgatóság főszabály szerint testületként gyakorolja azzal, hogy a vezérigazgató-helyettesek esetében a munkáltatói jogkör gyakorlás az elnök-vezérigazgató útján történik, a kinevezéshez és a kinevezés visszavonásához az Igazgatóság előzetes tájékoztatása szükséges.
Tekintettel arra, hogy az Igazgatóságnak fontos szerepe van a management munkájának ellenőrzésében is, ezért érdemi jelentősége van annak, hogy az **Igazgatóságban érvényesül a külső tagok többségének elve** (3 belső tag, 8 külső tag)**.** Az Igazgatóság személyi összetétele biztosítja, hogy a szakértelem, a tapasztalat és a fentieken túlmenő függetlenség egyformán jelen legyen a döntéshozatali eljárásokban.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai:

Az Igazgatóság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk öt évre szól.

Az Igazgatóság tagjai		Igazgatósági tagság kezdete	Mandátum kezdete	Mandátum vége	Külső/Belső tag
Elnök	Dr. Csányi Sándor	1992. március 15.	2021	2026	Belső tag
Alelnök	Erdei Tamás György	2012. április 27.	2021	2026	Külső tag
Tagok	Baumstark Mihály	1999. április 29.	2021	2026	Külső tag
	Dr. Gresa István	2012. április 27.	2021	2026	Külső tag
	Kovács Antal György	2016. április 15.	2023	2026	Külső tag
	Dr. Vörös József Zoltán	1992. május 15.	2021	2026	Külső tag
	Wolf László	2016. április 15.	2021	2026	Belső tag
	Balogh Gabriella	2021. április 16.	2021	2026	Külső tag
	Csányi Péter	2021. április 16.	2021	2026	Belső tag
	Nagy György	2021. április 16.	2021	2026	Külső tag
	Dr. Vági Márton Gellért	2021. április 16.	2021	2026	Külső tag

Belső tagok:

Dr. Csányi Sándor
az Igazgatóság elnöke
elnök-vezérigazgató

1974-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán okleveles üzemgazdász, 1980-ban a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen) okleveles közgazda diplomát szerzett, 1983-ban pedig pénzügyszakos közgazdaként ugyanitt doktorált. 1982 óta bejegyzett könyvvizsgáló.

Az egyetem után a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán (Bankfelügyelet) dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető. A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között.

1992-től az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója.

Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának és a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke.

2022-ben alapítóként a Bonitás 2002 Zrt. és a Hungerit Zrt. részvényeinek 100%-ának, valamint nagy összegű készpénznek az átadásával létrehozta a Unity Vagyonkezelő Alapítványt, amely „Family Office”-ként funkcionál és jelentős befektetéseket kezel.

A Bonitás 2002 Zrt. egy holding cég, amely közel 240 közvetlen vagy közvetett tulajdonában álló cégből álló agrár, élelmiszeripari, ingatlan és alapkezelési befektetéseit kezeli.

A Bonafarm-vállalatcsoporton, a Hungerit Zrt.-n és a KITE Zrt.-n keresztül a KKE-régió egyik legnagyobb agrár- és élelmiszeripari befektetője – a cégcsoport éves szinten 2,5 milliárd euró feletti összesített árbevételt termel 9.500 feletti alkalmazottal összesen 40.000 hektáros megművelt mezőgazdasági földterülettel. A Bonafarm-vállalatcsoport vertikálisan integrált: a mezőgazdasági cégek termelik meg az alapanyagokat az élelmiszeripari gyártónak a legnagyobb magyarországi húsfeldolgozónak, a Pick Szeged Zrt.-nek és az MCS Vágóhíd Zrt.-nek, a tejipari Sole-Mizo Zrt.-nek és a Csányi Pincészetnek. A Bonitás 2002 Zrt.-nek jelentős befektetései vannak ingatlan és építőipari vállalkozásokban, valamint kockázati tőke és ingatlan alapokban a Bonitás Befektetési és Ingatlan Alapkezelő Zrt.-n keresztül. A kockázati tőkealap 20 millió eurót kezel és az átlagos

befektetése cégenként 900.000 eurótól 2 millió euróig terjed, az ingatlanalap mérete pedig 80 millió euró. A Bonitás 2002 Zrt. portfoliójába tartozik a legnagyobb magyar magánkórház, a BEK Zrt. is.

A Magyar Labdarúgó Szövetség elnöke 2010 óta. 2015 és 2023 között az UEFA Végrehajtó Bizottságának tagja és 2017-től 2023-ig alelnöke volt, továbbá 2017-től az UEFA Pénzügyi Bizottságának a tagja. 2017-tőla FIFA Tanácsának tagja, 2018-tól a FIFA Tanácsának alelnöke.

2011-től a Pick Szeged Kézilabda Klub tulajdonosa. A Nemzetközi Cselgáncs Szövetség tiszteletbeli elnöke 2024 óta.

1995-tól a Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Kuratóriumának alelnöke, 2003-tól a Prima Primissima Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2005-ben saját vagyonából létrehozta a Csányi Alapítványt a Gyermekekért, amely jelenleg 523 hátrányos helyzetű, kiemelten tehetséges gyermek tanulmányait támogatja 10 éves koruktól a felsőfokú végzettségük megszerzéséig a 7 magyarországi közösségi házán keresztül. 2009-től a Médiunió a Társadalmi Tudatformálásért Alapítvány Kuratóriumának tagja. 2020-tól a Soproni Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke. 2021-től a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvány Kuratóriumának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 76.887 darab volt
(közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 5.276.887).

Csányi Péter
vezérigazgató-helyettes
Digitális Divízió

2006-ban a londoni City University gazdaságtudományi szakán diplomázott, majd 2007-ben a madridi IE Business School-ban tett pénzügyi mesterdiplomát, illetve 2015-ben az amerikai Kellogg School of Management-en szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.

Pályafutását 2006-ban a Merrill Lynch londoni irodájában kezdte, ahol az egyetem mellett részmunkaidőben pénzügyi szervezetek vállalatfinanszírozási projektjein dolgozott.

2007-2011 között a Deutsche Bank londoni irodájában kezdetben elemző, majd vállalatfinanszírozási területen (közép- és kelet-európai vállalati ügyfelek részére) pénzügyi tanácsadó.

2011-2016-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cégnél többségében banki projekteken szenior tanácsadóként tevékenykedett.

2016-ban csatlakozott az OTP Bankhoz a Digitális Értékesítési és Fejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként, majd az agilis transzformációt követően 2019-től az Omnichannel Tribe vezetéséért felelt. Mindezek mellett 2021 januárjától a szintén agilisan működő Daily Banking Tribe vezetője is lett.
2021 márciusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT Divízió (2021. május 1-jétől Digitális Divízió) vezetője.
Szintén 2021. márciustól a Management Committee tagja és 2023 júliusától az Executive Steering Committee elnöke.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

2020-tól a horvátországi OTP banka d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, emellett az OTP Mobil Kft. Felügyelő Bizottságának tagja, a PortfoLion Zrt. Igazgatóságának tagja, a Fizz.hu (Ecosystem Kft.) Felügyelő Bizottságának tagja, a Magyar Bankszövetség Digitalizációs Munkacsoportjának vezetője, a Mastercard European Advisory Board tagja és az IVSZ Digitális Vállalkozások Szövetségének digitális transzformációért felelős alelnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 49.429 darab volt.

Wolf László
vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

1983-ban végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen). A diploma megszerzése után a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-93 között.

1993 áprilisában az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója lett, majd 1994-től vezérigazgató-helyettesként a Kereskedelmi Banki Divíziót vezeti.

2003 óta a DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

2023. június 13-tól kezdődően pedig, az Ipotekabank Felügyelő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 554.412 darab volt.

Külső tagok:

Erdei Tamás György
az Igazgatóság alelnöke, okleveles üzemgazdász

Diplomát 1978-ban szerzett a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán. Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: fiókigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen.

1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig.

1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

2012. április 27-től tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja volt.

2019 áprilisától az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának alelnöke, 2019 októberétől Work-out Bizottságának elnöke.

2019 decemberétől az OTP Faktoring Zrt. Igazgatóságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 59.685 darab volt.

Balogh Gabriella
vegyészmérnök, marketing szakközgazdász

1993-ban szervező vegyészmérnök végzettséget szerzett a Veszprémi Egyetemen, majd 1997-ben marketing szakközgazdász végzettséget a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen.

1993-1998 között marketing munkatársként, 1998-2005 között a Marketing Főosztály igazgatójaként, 2005-2008 között pedig a Marketing és Értékesítési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként tevékenykedett az OTP Bank Nyrt.-ben.

2008 óta a GoodStep Consulting Kft. ügyvezető igazgatója. 2010-2017 között a Közép Európai Média és Kiadó igazgatósági tagjaként cégcsoport irányítási feladatokat látott el. 2016 óta a Net Média Zrt. igazgatósági tagja és társtulajdonosa. A Magyar Labdarúgó Szövetség elnökségi tagja, valamint Marketing és Média Bizottságának elnöke. A Művészetek Palotája Kft. felügyelő bizottságának elnöke. 2023-tól a Richter Gedeon Nyrt. igazgatósági tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 27.393 darab volt.

Baumstark Mihály
okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda

Mezőgazdasági üzemgazdászként a Gödöllői Agrártudományi Egyetemen (1973), okleveles közgazdaként a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen) (1981) végzett.

A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas.

1992-1999. között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának a tagja. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 58.800 darab volt.

Dr. Gresa István
okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán diplomázott 1974-ben, majd a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen) szerzett okleveles közgazda diplomát 1980-ban. A Közgazdaságtudományi Egyetemen 1983-ban lett egyetemi doktor.
1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókigazgatójaként dolgozott.

1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt.

2006. március 1-2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.

2012. április 27-től tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 195.058 darab volt.

Kovács Antal György
okleveles közgazda

A Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen) szerzett okleveles közgazda diplomát.

Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-1995-ig fiókigazgatóként dolgozott.

1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója.

2007. július 1-jétől 2022. december 31-ig az OTP Bank Retail Divízióját vezető vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette. 2007. április - 2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke volt, a román leánybank 2024. júliusi eladásáig.

2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke.

2004-2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től 2023. április 27-ig az OTP Bank Igazgatóságának belső tagja, 2023. április 28-tól a Közgyűlés megválasztotta az Igazgatóság külső tagjának.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 114.940 darab volt
(közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 119.240).

Nagy György
külgazdasági szakos közgazda

1989-ben nemzetközi külgazda szakon szerzett diplomát a Nemzetközi Kapcsolatok Egyetemén (Moszkva).

Az 1990-ben alapított Wallis Holding alapító tulajdonosa, 2000-ig vezérigazgatóként irányította a csoportot. 2004-ben alapította meg a Westbay Holding Kft-t mely társaság portfóliójába számos sikeres befektetés tartozik.

2012 óta a Magyar Sportlövők Szövetségének elnöke, 2013 óta az Európai Sportlövő Szövetség (ESC) elnökségének tagja, 2021-ben az ESC alelnökének választották.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 13.000 darab volt
(közvetlen és közvetett tulajdonában lévő OTP részvények darabszáma 980.000).

Dr. Vági Márton Gellért
főtitkár
Magyar Labdarúgó Szövetség

1987-ben végzett a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetem (mai nevén Corvinus Egyetem) külgazdasági szakon.

1987-2000 között a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma Budapesti Corvinus Egyetem) egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. Egyetemi doktori címmel és a közgazdaság-tudomány PhD doktora fokozattal rendelkezik. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.

2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott.

2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke.

2000-2010 között különböző időszakokban a Magyar Villamos Művek, a Paksi Atomerőmű és a Nemzeti Tankönyvkiadó igazgatóságának elnöke. 2002 és 2010 között a Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. igazgatósági tagja, 4 évig az Igazgatóság elnöke.

2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára.

2011-2023 között az UEFA HatTrick Bizottságának, 2017 óta a FIFA Pénzügyi Bizottságának tagja, 2023 óta az UEFA Nemzeti válogatottak versenybizottságának az egyik alelnöke.

2011-2021 között tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-2021 között tagja az OTP Bank Audit Bizottságának. 2020-2021 között tagja az OTP Bank Jelölő Bizottságának.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024 december 31-én 22.600 darab volt.

Dr. Vörös József Zoltán
professzor emeritus, akadémikus
Pécsi Tudományegyetem

1974-ben szerzett okleveles közgazda diplomát a Marx Károly Közgazdaságtudományi Egyetemen (mai nevén Corvinus Egyetemen). 1984-ben kandidátusi fokozatot, 1993-ban a közgazdaságtudomány akadémiai doktora címet szerezte, 2013-tól tagja az MTA-nak.

1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2021-től professzor emeritusa. 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke.

1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 204.914 darab volt.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának működése

Az Igazgatóság jogait és feladatait testületként gyakorolja. Az Igazgatóság tagjainak egymás közötti feladat- és hatáskör megosztásáról az Igazgatóság dönt. Ez a feladatmegoszlás nem érinti az Igazgatóságnak, illetve az igazgatósági tagoknak a jogszabályban meghatározott felelősségét.

Az Igazgatóság döntéseit általában az ülésein hozza, azonban az Alapszabály és az Igazgatóság ügyrendje szerint ülés tartása nélkül is hozhat határozatot.

Az **Igazgatóság** üléseit az elnök-vezérigazgató hívja össze írásbeli meghívóval, a munkaterv figyelembevételével.

Az elnök-vezérigazgató köteles összehívni az Igazgatóság ülését, ha
- igazgatósági határozat soron kívüli igazgatósági ülésről döntött;
- legalább három igazgatósági tag az ok és cél megjelölésével, a napirendi pont meghatározásával, a hozandó döntésre vonatkozó írásbeli előterjesztés rendelkezésre bocsátásával azt írásban kezdeményezi;
- a Felügyelő Bizottság vagy a könyvvizsgáló azt írásban indítványozza;
- a Magyar Nemzeti Bank erre kötelezi;
- törvény alapján rendkívüli közgyűlés összehívásáról kell dönteni.

Az Igazgatóság üléseit szükség szerint, de évente – Alapszabály szerint – legalább hat alkalommal tartja.
Az Igazgatóság a határozatait az ügyrend szerint – meghatározott minősített eseteket kivéve – egyszerű szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.
Az ülés tartása nélküli döntéshozatal esetén jegyzőkönyv helyett határozati összesítő készül, mely az eredményes írásos szavazást követő, soron következő igazgatósági ülés jegyzőkönyvéhez csatolásra kerül.
Mind a jegyzőkönyvnek, mind a határozati összesítőnek olyan részletességgel kell tartalmaznia a határozathozatal eseményeit, hogy abból harmadik fél számára is reprodukálhatóak legyenek a döntéshozatal lényeges körülményei (mérlegelt lényeges szempontok, főbb érvek és ellenérvek, lényeges észrevételek, döntési javaslatot meghatározó szempontok, szavazati arányok, érdemi döntések tartalma).

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2024. évben tartott Igazgatósági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Igazgatósági ülések
2024. év

Időpont	*Jelenlévők*	*Távollévők*
02.20.	*11*	*-*
03.20.	*11*	*-*
06.25	*11*	*-*
08.27.	*11*	*-*
11.12.	*9*	*2*
12.17.	*11*	*-*

Megjegyzés:
2024. évben 6 alkalommal ülésezett az Igazgatóság. Emellett írásos szavazás formájában 149 esetben került sor határozathozatalra.

Az Igazgatóság üléseinek napirendjén szerepeltek többek között törvényben nevesített feladatok, úgymint a Közgyűlés összehívásáról, napirendjének megállapításáról történő döntés, az éves rendes közgyűlés elé kerülő dokumentumok elfogadása, a Számviteli törvény szerinti éves beszámoló és az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elkészítése, az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentés elkészítése, gondoskodás a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.
További, társaságirányítási szempontból kiemelkedő feladatok: a bankcsoport startégiájának és üzletpolitikai tervének elfogadása és gyakorlati megvalósítása, a csoport szervezeti felépítésének és működési stratégiájának összhangba állítása a csoport stratégiájával, kockázati profiljával és a pénzügyi közvetítőrendszerben betöltött szerepével, a hatáskörébe tartozó szabályzatok (hitelezési politika, fedezetértékelési, kockázatvállalási, ügyfélminősítési szabályzat stb.) jóváhagyása és felülvizsgálata, belső védelmi vonalak hatékonyságának biztosítása, fenntartható üzleti modell biztosítása, amely figyelembe veszi az összes kockázatot, beleértve az ESG[1] kockázatokat is. Negyedévenként értékeli a bankcsoporti portfolióminőség alakulását és tájékoztatást kap a 3 Mrd Ft-ot meghaladó kötelezettségvállalásokról.
Emellett operatív jellegű feladataként egyedi döntéseket hoz limit határ feletti ügyletekben.

1.2.2. Felügyelő Bizottság

A Bankban a kettős irányítási struktúrát követve, a Társaság ügyvezetésének, üzletvitelének és törvényes működésének ellenőrzését, valamint a Hpt. által a hatáskörébe utalt feladatokat, a Közgyűlés által megválasztott testületként a Felügyelő Bizottság látja el.

A törvényi előírásokkal összhangban – a Felügyelő Bizottság összetételében maradéktalanul érvényesül a független tagok többségének elve. A független felügyelő bizottsági tagok (4 fő) aránya a Felügyelő Bizottság teljes létszámára (6 fő) vetítve 67%.

A Felügyelő Bizottság munkavállalói küldöttjének jelölésével, visszahívásával kapcsolatos szabályokat a Társaságnál működő Üzemi Tanács határozza meg, amely tagot a Társaság nem tekinti függetlennek.

Az összeférhetetlenség elkerülése érdekében a Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok közeli hozzátartozóit.

A Felügyelő Bizottság felelőssége kiterjed a Társaság működése törvényességének, üzletvitelének és ügyvezetésének ellenőrzésére, és ennek keretében a Társaság belső ellenőrzési szervezetének irányítására. Felügyelő Bizottság előzetes egyetértési jogot gyakorol a belső ellenőrzési szervezet vezetője foglalkoztatásának létesítésével, munkáltató részéről történő megszüntetésével kapcsolatos döntések meghozatalánál, valamint javadalmazásuk megállapításánál, illetve a Felügyelő Bizottság előzetes egyetértése szükséges a megfelelőségbiztosítási funkciót ellátó szervezet vezetőjének és a kockázati kontroll funkciókért felelős vezető elmozdításához.

A Felügyelő Bizottság feladata, hogy a javadalmazási politika elveit – a Közgyűlés által meghatározott kereteken belül – elfogadja és rendszeresen felülvizsgálja.

A Felügyelő Bizottság munkáját a Bank Audit Bizottsága, Javadalmazási Bizottsága, Jelölő Bizottsága, valamint a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottsága támogatja.

[1] E: Environmental (Környezeti); S: Social (Társadalmi); G: Governance (Vállalatirányítási)

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjai:

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja meg, megbízatásuk három évre szól. 2023. évben a Felügyelő Bizottság tagjainak mandátuma lejárt, a 2023. április 28-án megtartott Közgyűlés újraválasztotta a Testület valamennyi tagját.

A Felügyelő Bizottság tagjai		Felügyelő Bizottsági tagság kezdete	Mandátum kezdete	Mandátum vége	Független/ Munkavállalói tag
Elnök	Tolnay Tibor	1992. május 15.	2023	2026	Független tag
Alelnök	Dr. Horváth József Gábor	2005. április 29.	2023	2026	Független tag
Tagok	Bella Klára	2019. április 12.	2023	2026	Munkavállalói küldött
	Michnai András	2008. április 25.	2023	2026	Munkavállalói küldött
	Olivier Péqueux	2018. április 13.	2023	2026	Független tag
	Dr. Gudra Tamás	2021. április 16.	2023	2026	Független tag

Független tagok:

Tolnay Tibor
a Felügyelő Bizottság elnöke

1978-ban a Budapesti Műszaki Egyetemen végzett, mint okleveles építőmérnök. 1983-ban a gazdasági mérnöki szakot végezte el a BME-n. 1993-ban a Budapesti Közgazdasági Egyetemen, mint szakközgazdász fejezte be tanulmányait.

1989-től 1994-ig a 21. sz. Állami Építőipari Vállalat igazgatója. 1994-től 2015-ig a már privatizált Magyar Építő Részvénytársaság elnök-vezérigazgatója.

1994-től az Érték Kft. ügyvezető igazgatója.

2018-tól 2021-ig a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének elnöke, 2021-től társelnöke.

1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999-től a Felügyelő Bizottság elnöke. 2007-től 2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 54 darab volt.

Dr. Horváth József Gábor
a Felügyelő Bizottság alelnöke
nyugdíjas ügyvéd

1980-ban a Budapesti Eötvös Loránd Tudományegyetem Állam- és Jogtudományi Karán szerzett diplomát.1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvéd. 1990-től 2023-ig saját ügyvédi irodát vezetett. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance volt.

1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.

2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának tagja. 2014-től 2018-ig az INA Industija Nafte d.d. Igazgatóságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 0 darab volt.

Dr. Gudra Tamás
okleveles üzemgazdász, jogász

1993-ban üzemgazdász végzettséget szerzett a Kereskedelmi és Vendéglátóipari Főiskolán, 1997-től magyar okleveles könyvvizsgáló, majd 2010-ben jogászként diplomázott a Janus Pannonius Tudományegyetem Állam és Jogtudományi Karán, Pécsen.

1993-2001 között könyvvizsgáló a Deloitte & Touche-nál, 2001-2003 között leányvállalati számviteli koordinátor a MOL Rt. Számviteli és Adó Igazgatóságán, 2003-2007 között ügyvezető igazgató az ÁPV Zrt. Könyvszakértő, Pénzügyi és Számviteli Igazgatóságán, 2008-2010 között igazgató az MNV Zrt. Kontrolling Igazgatóságán, majd 2011-2020 júniusa között a Magyar Labdarúgó Szövetség gazdasági igazgatója, 2020-2024 között a Bonafarm Zrt. csoportszintű gazdasági igazgatója. 2024. május óta az OTP Nyugdíjpénztár stratégiai tanácsadója.

2012-2021 között az OTP Lakástakarék Zrt. Felügyelő Bizottságának tagja, 2016 óta a Magyar Paralimpiai Bizottság Felügyelő Bizottságának elnöke. 2021 óta a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem vagyonellenőre, 2022 óta a Unity Vagyonkezelő Alapítvány vagyonellenőre.

2021. április 16-tól az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 0 darab volt.

Olivier Péqueux
Groupama International SA

A Francia Aktuáriusi Intézeten és a Polytechnique School és ENSAE Paris Tech-en szerzett diplomát.

1998-ban a francia Biztosítási Felügyelet Hatóságnál kezdett dolgozni felügyelő biztosként. 2003-ban a francia Pénzügyminisztériumban részt vett a nyugdíjtörvény reformjában, illetve a köztisztviselők nyugdíjalapjának létrehozásában. Ezt követően a francia egészség- és nyugdíjügyi miniszter technikai tanácsadójaként dolgozott.

2005-ben csatlakozott a Groupama csoporthoz, először, mint a Gan Patrimoine életbiztosító aktuáriusi és könyvelési osztályának vezetője, ezt követően 2007-ben a Groupama Paris Val de Loire gazdasági vezetőjeként. 2011 márciusában Kínába költözött a Groupama China vezérigazgató-helyettese, ahol a Groupama és az AVIC közös vállalat pénzügyekért, aktuáriusi kérdésekért és befektetésekért volt felelős.

2015-2017 között a Groupama AVIC vezérigazgatója. 2018 és 2024 között a Groupama Assurances Mutuelles nemzetközi ügyvezető igazgatója. 2024 májusa óta a Groupama Assurances Mutuelles pénzügyekért, aktuáriusi tevékenységért, könyvvizsgálatért és kockázatokért felelős vezérigazgató-helyettese.

2018 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.
OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 0 darab volt.

Munkavállalói küldöttek:

Bella Klára
igazgató
Nagyvállalati Főosztály

A Pénzügyi és Számviteli Főiskolán, majd a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerzett diplomát.
1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában.
1994-1995 között hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban.
1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában.
1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban.
1997-2010 között ügyvezető igazgató-helyettes a Központi Fiókban.
2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban.
2017-2020 a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatója.
2020. július 01. óta a Speciális Finanszírozási Igazgatóság Nagyvállalati Főosztályának igazgatójaként tevékenykedik.

2019. április 12-től az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 491 darab volt.

Michnai András
OTP Bank Dolgozói Szakszervezet elnöke

1981-ben a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett okleveles szaküzemgazdász diplomát.

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózatirányítási területen majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát. 1994-től ügyvezető igazgatóhelyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre. 2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként.

Szakmai ismereteit a BGF másoddiplomával bővítette, bejegyzett adószakértő.

2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 1.410 darab volt.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának működése

A **Felügyelő Bizottság** az Alapszabályban foglaltak szerint évente legalább hat alkalommal tart ülést.

A Felügyelő Bizottság ülését az elnök hívja össze. Az ülést akkor is össze kell hívni, ha azt az FB egy tagja, vagy az IG legalább két tagja, vagy a könyvvizsgáló írásban kéri az ok és a cél megjelölésével.

A Felügyelő Bizottság a határozatait az ügyrend szerint – meghatározott minősített eseteket kivéve – egyszerű szótöbbséggel hozza, üléseiről jegyzőkönyv készül, és határozataik dokumentálásra kerülnek.

Az ülés tartása nélküli döntéshozatal esetén jegyzőkönyv helyett határozati összesítő készül, mely az eredményes írásos szavazást követő, soron következő felügyelő bizottsági ülés jegyzőkönyvéhez csatolásra kerül.

Mind a jegyzőkönyvnek, mind a határozati összesítőnek olyan részletességgel kell tartalmaznia a határozathozatal eseményeit, hogy abból harmadik fél számára is reprodukálhatóak legyenek a döntéshozatal lényeges körülményei (mérlegelt lényeges szempontok, főbb érvek és ellenérvek, lényeges észrevételek, döntési javaslatot meghatározó szempontok, szavazati arányok, érdemi döntések tartalma).

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2024. évben tartott Felügyelő Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Felügyelő bizottsági ülések
2024. év

Időpont	*Jelenlévők*	*Távollévők*
02.22.	*5*	*1*
03.20.	*6*	*-*
05.23.	*3*	*3*[2]
06.11.	*5*	*1*
09.05.	*5*	*1*
11.07.	*5*	*1*
12.17.	*6*	*-*

Megjegyzés:
2024. évben 7 alkalommal ülésezett a Felügyelő Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 73 esetben került sor határozathozatalra.

A Felügyelő Bizottság legfőbb feladata gondoskodni arról, hogy a Bank rendelkezzen átfogó és eredményes működésre alkalmas ellenőrzési rendszerrel, irányítsa a belső ellenőrzési szervezetet és ellenőrizze a belső védelmi vonalak működési hatékonyságát. Feladata továbbá, hogy a pénzügyi intézmény éves és közbenső pénzügyi jelentéseit ellenőrizze, javaslatot tegyen az évi rendes Közgyűlés számára az általa megvizsgált közgyűlés elé kerülő dokumentumok, jelentések és éves beszámolók, az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslat elfogadására, valamint a megválasztandó könyvvizsgáló személyére és díjazására.
A belső ellenőrzési szervezet irányításával kapcsolatos feladatok a bankcsoport szintű ellenőrzési terv elfogadása, bankcsoport szintű beszámoló az ellenőrzési szervezetek vizsgálatairól, valamint a bankcsoport szintű ellenőrzési feladatok teljesítéséről szóló jelentés megtárgyalása.
A vezető állású munkavállalók hosszú távú díjazási, ösztönzési rendszerének irányelveit és kereteit a Közgyűlés állapítja meg. A 2014. évtől a Bankcsoporti Javadalmazási Politika alapelveit a Felügyelő Bizottság fogadja el és vizsgálja felül, a javadalmazási politika végrehajtásáért, és annak évenkénti belső ellenőrzéséért az Igazgatóság felel.
A Felügyelő Bizottság ülésein többek között a további témák is szerepeltek: a Hpt. előírásainak megfeleléséről szóló jelentés, az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer csoportszintű működése és a rendszer továbbfejlesztése, a minősített követelésállomány nagyságának és összetételének alakulása, éves Compliance Jelentés, a Safeguarding officer beszámolója az ügyfelek pénzügyi eszközeinek védelméről stb.

[2] Dr. Horváth Gábor a bizottság alelnöke előzetesen írásban leadta szavazatát az ülésre előterjesztett határozati javaslatokra. /A Felügyelő Bizottság ügyrendjének (65/B) bekezdése szerint „A Felügyelő Bizottság ülését meg lehet tartani, ha a távolmaradt tag a meghívásban szereplő napirendekre írásban az erre vonatkozó szabályok szerint leadta a szavazatát, és e szavazat számításba vételével a testület határozatképes.”/

1.3 Audit Bizottság

Az Audit Bizottság a Bank Felügyelő Bizottságának független tagjai közül, a Közgyűlés által megválasztott, a Felügyelő Bizottság munkáját a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben segítő testület. Hatáskörei keretében figyelemmel kíséri a belső ellenőrzési, kockázatkezelési, pénzügyi és fenntarthatósági beszámolási rendszereket és a könyvvizsgáló tevékenységét (ideértve a fenntarthatósági jelentésre és az összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységét is). Az Audit Bizottság a könyvvizsgálónak a könyvvizsgálati tevékenysége mellett – teljes OTP Bankcsoport tekintetében – felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a függetlenségét (ideértve a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására megválasztott könyvvizsgáló függetlenségét is), különös tekintettel a könyvvizsgáló által nyújtandó nem tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások végzésére. Ellátja továbbá több hazai leánybank audit bizottsági teendőit is.

Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagjai:

Az Audit Bizottság négy főből áll, megbízatásuk három évre szól. Az Audit Bizottság tagjai közül maga választ elnököt. 2023. évben az Audit Bizottság tagjainak mandátuma lejárt, a 2023. április 28-án megtartott Közgyűlés újraválasztotta a Testület valamennyi tagját.

Az Audit Bizottság tagjai		**Audit Bizottsági tagság kezdete**	**Mandátum kezdete**	**Mandátum vége**
Elnök	Dr. Horváth József Gábor	2007. szeptember 21. – 2011. április 29. között, majd 2014. április 25-től	2023	2026
Alelnök	Tolnay Tibor	2007. szeptember 21. – 2011. április 29. között, majd 2014. április 25-től	2023	2026
Tagok	Olivier Péqueux	2018. április 13.	2023	2026
	Dr. Gudra Tamás	2021. április 16.	2023	2026

Dr. Horváth József Gábor
az Audit Bizottság elnöke
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 1.2.2. Felügyelő Bizottság c. résznél)

Tolnay Tibor
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 1.2.2. Felügyelő Bizottság c. résznél)

Olivier Péqueux
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 1.2.2. Felügyelő Bizottság c. résznél)

Dr. Gudra Tamás
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 1.2.2. Felügyelő Bizottság c. résznél)

Az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának működése

Az Audit Bizottság a hatályos ügyrendje értelmében évente legalább két alkalommal tart ülést.

Az alábbiakban röviden ismertetjük a 2024. évben tartott Audit Bizottsági ülések számát, valamint a részvételi arányt:

Audit bizottsági ülések
2024. év

Időpont	*Jelenlévők*	*Távollévők*
03.20.	*4*	-
12.17.	*4*	-

Megjegyzés:
2024. évben 2 alkalommal ülésezett az Audit Bizottság. Emellett írásos szavazás formájában 24 esetben került sor határozathozatalra.

Az Audit Bizottság üléseinek napirendjén szerepelt többek között a Társaság könyvvizsgálója által elfogadott a Társaság eredményéről szóló tájékoztatás, a Társaság nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok szerint készített nem konszolidált beszámolója, jelentés a beszámolókról, valamint az adózott eredmény felhasználására vonatkozó javaslatról, továbbá javaslat Társaság könyvvizsgálójának megválasztására, a könyvvizsgálatért felelős kijelölt személy elfogadására, a díjazás megállapítására.
A hazai leánybankok előterjesztései, valamint a nem tiltott könyvvizsgálói szolgáltatási szerződésekről szóló negyedévenkénti tájékoztatók is az Audit Bizottság napirendjére kerültek.

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak díjazása

Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjai díjazásának megállapítása a Társaság legfőbb szervének, a Közgyűlésnek a hatásköre.

1.4. Az egyes bizottságok működéséről

A speciális, valamint az állandó bizottságok összetételének kialakításánál elsődleges szempont, hogy olyan tagok kerüljenek megválasztásra, akik az adott bizottság döntési hatáskörébe tartozó valamennyi ügykörben és szakmai kérdésben állást tudnak foglalni.

1.4.1. A Társaság Igazgatóságának külső tagjai, valamint a Felügyelő Bizottság nem ügyvezető feladatot ellátó tagjai részvételével működő bizottságok:

Javadalmazási Bizottság

A Javadalmazási Bizottság az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság, amely javaslatokat készít elő a vezető testületek számára javadalmazási irányelvek és rendszer kialakítására, ellenőrzésére, egyes konkrét javadalmazási döntésekre.
A Javadalmazási Bizottság jogköreit testületileg látja el.
Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

Javadalmazási Bizottság tagjai	
Elnök	Dr. Vörös József Zoltán
Tagok	Baumstark Mihály
	Nagy György

Jelölő Bizottság

A Jelölő Bizottság az Igazgatóság által létrehozott, folyamatos működésű bizottság kialakítja a Bank vezető testületi tagjainak kiválasztási elveit és annak megfelelően jelölteket állít, valamint javaslatot tesz a Bank és a Bankcsoport vezető testületi tagjaira, valamint vezető állású és kulcspozíciót betöltő alkalmazottaira előírt követelményeknek való megfelelőség vizsgálatának alapelveire és keretrendszerére.
Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

Jelölő Bizottság tagjai	
Elnök	Tolnay Tibor
Tagok	Dr. Horváth József Gábor
	Dr. Gudra Tamás

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság

A Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság az Igazgatóság által létrehozott bizottság folyamatos működésű, amely döntéstámogató funkciót tölt be, véleményezi a Bank kockázatvállalási stratégiáját és a kockázatvállalási hajlandóságát, támogatja a kockázatvállalási stratégia végrehajtásának felügyeletét.
Elnökét és tagjait az Igazgatóság nevezi ki, ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság tagjai	
Elnök	Erdei Tamás György
Tagok	Dr. Vörös József Zoltán
	Dr Gresa István

1.4.2. Speciális bizottság:

Etikai Bizottság

Speciális bizottságként a Banknál az Igazgatóság által létrehozott – delegált tagokból álló – Etikai Bizottság működik, az Igazgatóság egyik külső tagjának vezetésével.
A Bizottság feladata, hogy általános és egyedi ügyekben hozott állásfoglalásaival, értelmezést segítő döntéseivel határozott irányt mutasson az etikus magatartás követésére. A bizottság továbbá dönt a Bankot érintő, etikai bejelentővonalon érkezett bejelentés esetén, illetve másodfokú eljárás keretében kivizsgálja a bejelentéseket és hoz döntést.
Ügyrendjét a bizottság maga fogadja el.

Etikai Bizottság	
Elnök	Baumstark Mihály

1.4.3. A Bank Igazgatósága által létrehozott, a vezetési funkciókat segítő állandó bizottságok:

Management Committee

A Management Committee az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, az elnök-vezérigazgató munkáját közvetlenül támogató fórumként a Bank legmagasabb szintű állandó bizottsága. A Management Committee koordinálja a stratégiai döntések előkészítését, a Bank stratégiai, üzletpolitikai céljainak megvalósítását. Feladata a Bank és a Bankcsoport egészét érintő tervezési, erőforrás-elosztási döntések meghozatala, a tulajdonosi döntések előkészítése, az érdekeltségi rendszer elfogadása, a rendszeres beszámoltatás. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Szervezeti és Működési Szabályzat által a hatáskörébe utalt kérdésekben. Előzetesen állást foglal, döntés-előkészítő funkciót tölt be a Közgyűlés, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elé kerülő témák jelentős részében, koordinációs szerepe van a Bank felső szintű irányításában.
A Management Committee a saját maga által elfogadott féléves munkaterv alapján végzi munkáját, havi egy alkalommal (továbbá szükség szerint) ülésezik. Munkarendjét ügyrendje határozza meg.

A Management Committee tagjai	
Elnök	Dr. Csányi Sándor
Tagok	Becsei András
	Bencsik László
	Bertalan Imre
	Csányi Péter
	Dr. Csere Bálint
	Kiss-Haypál György
	Wolf László

Executive Steering Committee

Az Executive Steering Committee az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. Az Executive Steering Committee a Bank ügyvezetésének koordinációs és operatív döntési fóruma. Rendszeresen működő, operatív döntéshozatali fórumként biztosítja a Banknak piaci, illetve szabályozási impulzusokra történő rugalmas és hatékony reagálását, az összbanki szinten koordinált cselekvést, továbbá a vezető testületek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság) elé kerülő, a Management Committee által nem tárgyalt előterjesztések, tájékoztatók megtárgyalását. A Bank szakterületei közötti operatív egyeztető és döntéshozatali feladatkört lát el, komplex megközelítést igénylő kérdésekben.

Az Executive Steering Committee tagjai	
Elnök	Csányi Péter
Elnökhelyettes	Bertalan Imre
Tagok	Becsei András
	Bencsik László
	Dr. Csere Bálint
	Kiss-Haypál György
	Wolf László

A Társaságnál meghatározott feladatok ellátására <u>további állandó bizottságok működnek</u>:
- Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO)
- Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB)
- Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (NTÉÁB)
- Work-out Bizottság (WOB)
- Hitel és Limit Bizottság (HLB)
- IT és Operációs Bizottság (ITOB)
- Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OpRisk)
- Csoportos Értékvesztés Bizottság (ÉVB)
- Pénzmosás Megelőzési Bizottság (PMB)

- Csoportszintű Befektetési Bizottság (Group Investment Committee – GIC)
- ESG Bizottság

Eszköz-Forrás Bizottság

Az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely a Bank legmagasabb szintű eszköz-forrás gazdálkodással kapcsolatos ügyeinek vezetői testülete.

Eszköz-Forrás Bizottság	
Elnök	Bencsik László
Elnökhelyettes	Wolf László

Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság

A Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (TÉÁB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. A Banknak, illetve a Bank belföldi leányvállalatainak - a Bank értékesítési csatornáin értékesített - termékeivel és szolgáltatásaival, azok normatív árazásával, valamint azoknak a rendelkezésre álló különböző értékesítési csatornákon történő értékesítésével, továbbá nagyobb kampányokkal foglalkozó bizottság.

Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság	
Elnök	Becsei András
Elnökhelyettes	Wolf László

Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság

A Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság (NTÉÁB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely a Bank külföldi leánybankjai által értékesített termékeivel, szolgáltatásaival és azok árazásával, értékesítésével kapcsolatos ügyek és a Bank külföldi leánybankjai és az OTP Bank üzleti területei között keletkező esetleges üzleti jellegű véleménykülönbségek kezelésének vezetői fóruma.

Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság	
Elnök	Becsei András
Alelnök	Wolf László

Work-out Bizottság

A Work-out Bizottság (WOB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. Feladata a behajtási stratégia elfogadása és Igazgatóság elé terjesztése. A Work-out Bizottság döntési jogot gyakorol a Bank, valamint egyetértési jogot gyakorol a bankcsoporti külföldi leánybankok és a Merkantil Bank Zrt. valamint a leányvállalatai, továbbá az OTP Faktoring Zrt. és a külföldi leányvállalatai portfoliójában lévő veszélyeztetett megtérülésűvé vált követelések érvényesítése során. A Work-out Bizottság a nem teljesítő kitettségek általános kezelésével megbízott NPL bizottságként is működik, amely tevékenysége során előzetesen jóváhagyja, illetve felülvizsgálja a bankcsoport NPL stratégiáját és támogatja annak gyakorlati megvalósulását.

Work-out Bizottság	
Elnök	Erdei Tamás György
Elnökhelyettes	Csonka Tibor

Hitel és Limit Bizottság

A Hitel és Limit Bizottság (HLB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. Hatásköre alapvetően a Bank, illetve a bankcsoport hitelezéssel, hitelkockázat kezeléssel kapcsolatos szabályozási, módszertani feladataira és az ügyfelekkel szembeni hitelkockázat vállalással kapcsolatos döntésekre terjed ki, valamint a hitelkockázatot vállaló bankcsoporttagok esetében az e feladatkörre kiterjedő döntési, illetve egyetértési jog gyakorlását jelenti.

Hitel és Limit Bizottság	
Elnök	Kiss-Haypál György
Elnökhelyettes	Wolf László

IT és Operációs Bizottság

Az IT és Operációs Bizottság (ITOB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely a prudens, biztonságos bankcsoporti működés érdekében iránymutatást ad a Bankcsoport Digitális Divízió hatáskörébe tartozó beruházási stratégiájára. Az IT és Operációs Bizottság független döntési jogosultsággal rendelkezik az OTP Bank Szervezeti és Működési Szabályzata által a hatáskörébe utalt kérdésekben, illetve döntés-előkészítő funkciót tölt be a Bank más testületei esetében. Az IT és Operációs Bizottság a Digitális Divízió hatáskörébe tartozó beruházási kérdésekben az esetleges véleménykülönbségek kezelésének vezetői fóruma.

IT és Operációs Bizottság	
Elnök	Csányi Péter
Elnökhelyettes	Bencsik László

Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság

A Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság (OpRISK) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, amely figyelemmel kíséri a működési kockázatok, a működési kockázatkezelési tevékenység, illetve az üzletmenet folytonosság tervezési tevékenység változását, valamint meggyőződik róla, hogy a jogszabályok által előírt, és a menedzsment által elvárt kockázatkezelési megoldások, jelentési útvonalak megfelelően működnek-e.

Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság	
Elnök	Kiss-Haypál György
Elnökhelyettes	Homolya Dániel

Csoportos Értékvesztés Bizottság

A Csoportos Értékvesztés Bizottság (ÉVB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. A Bizottság hatáskörébe tartozik az IFRS 9 szerinti értékvesztés-képzésben a csoportos értékelés során használt módszertani kérdésekről való döntés, Bankcsoporti szinten.

Csoportos Értékvesztés Bizottság	
Elnök	Kiss-Haypál György

Pénzmosás Megelőzési Bizottság

A Pénzmosás Megelőzési Bizottság (PMB) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság, mely meghatározott pénzmosási kockázatok felmerülése esetén dönt az érintett ügyfelek esetében az üzleti kapcsolat fenntarthatóságáról vagy az üzleti kapcsolat létesítésének jóváhagyásáról.

Pénzmosás Megelőzési Bizottság	
Elnök	Dr. Gresa István
Elnökhelyettes	Bucsek Gábor

Csoportszintű Befektetési Bizottság

A Csoportszintű Befektetési Bizottság (GIC) az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. Csoportszinten dönt a befektetési tanácsadás alapját szolgáló stratégiai eszközallokációs kérdésekben egységes, koherens struktúrát képezve.

Csoportszintű Befektetési Bizottság	
Elnök	Bánfi Attila
Elnökhelyettes	Molnár Tünde

ESG Bizottság

Az ESG Bizottság az Igazgatóság által létrehozott állandó bizottság. Feladata az ESG stratégia, tervek és politikák megfogalmazása és a Bank vezető testületeinek támogatása az ESG feladatok ellátásában.

ESG Bizottság	
Elnök	Balogh Gabriella
Elnökhelyettes	Pókos Gergely

Az állandó bizottságok a Bank döntést hozó, döntést előkészítő, illetve tanácskozó szervei. Az állandó bizottságok feladata a Bank üzleti tevékenységeinek végzéséhez, kockázatainak minimalizálásához, illetve működéséhez szükséges döntések előkészítése, illetve meghozatala. Az állandó bizottságok létrehozásáról a Bank Igazgatósága dönt. A bizottságok tagjai az adott témában kiemelkedő szakértelemmel és teljes körű kompetenciával rendelkező, az érintett szakmai területeket vezető személyek. A bizottságok elnökeit az Elnök-vezérigazgató nevezi ki, ügyrendjüket – a Management Committee és az Executive Steering Committee kivételével – a Jogi Igazgatóság vezetője fogadja el. A Management Committee és az Executive Steering Committe az ügyrendjét maga fogadja el. A határozathozatalt tekintve a szavazat-többségi elven működik az Eszköz-Forrás Bizottság, a Hitel és Limit Bizottság, a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, a Nemzetközi Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, a Work-out Bizottság, a Pénzmosás Megelőzési Bizottság, a Csoportszintű Befektetési Bizottság, az ESG Bizottság, valamint a Csoportos Értékvesztés Bizottság, míg a Management Committee, az Executive Steering Committee, a Termékfejlesztési, Értékesítési és Árazási Bizottság, valamint az IT és Operációs Bizottság esetében a szavazat-többségi döntéshozatal mellett az elnöki vétó lehetősége is fennáll.

1.5. Az OTP Bank Nyrt. felső vezetésének tagjai (önéletrajz)

Dr. Csányi Sándor
elnök-vezérigazgató
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 1.2.1. Igazgatóság c. résznél)

Becsei András
vezérigazgató-helyettes
Retail Divízió

2001-ben a Közgazdaságtudományi és Államigazgatási Egyetemen végzett, eközben ösztöndíjjal tanult a University of Southern Californián Los Angelesben. Második diplomáját Kölnben, a CEMS program keretében szerezte 2002-ben, majd 2005-2006-ban részt vett az INSEAD MBA képzésén. Pályáját a MOL üzletfejlesztési elemzőjeként kezdte 2000-ben, majd 2001-2002-ben Essenben dolgozott a Ruhrgas leányvállalati területén.
2002-től 2009-ig a McKinsey & Company tanácsadója, majd projektvezetője volt.
2009. és 2016. között az OTP Bank Retail Üzletfejlesztési és Leányvállalati Igazgatóságát, majd a Lakossági Igazgatóságot irányította. Az OTP Jelzálogbank Zrt., illetve az OTP Lakástakarék Zrt. irányítását látja el vezérigazgatóként és az igazgatóság tagjaként 2014-től. 2017-2022-ig a hitelintézet Budapesti Régiójának vezetője volt.
2010-2014 között az ukrán bank – OTP bank Ukraine - JSC OTP Bank – felügyelőbizottsági tagja volt.
2014 áprilisa óta a Magyar Bankszövetség alelnöke, 2019 júliusától kilenc hónapig átmenetileg az érdekképviselet elnöki pozícióját töltötte be.
2023. január 1-jétől az OTP Bank Retail Divíziójának vezérigazgató-helyettese.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 11.649 darab volt.

Bencsik László
vezérigazgató-helyettes
Stratégiai és Pénzügyi Divízió

1996-ban a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetem Gazdálkodástudományi Karán diplomázott, majd 1999-ben a franciaországi INSEAD Business School Programján szerzett Master of Business Administration (MBA) diplomát.
1996-tól 2000-ig az Andersen Consulting (Accenture) cégnél dolgozott tanácsadóként. 2000-2003-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cég projektmenedzsere volt.
2003-ban csatlakozott az OTP Bankhoz és lett a Banküzemgazdasági Igazgatóság ügyvezető igazgatója, a controlling és tervezési feladatokért felelős vezető.
2009 augusztusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió vezetője. 2012. március 13-tól a DSK Bank Felügyelő Bizottságának elnöke.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 16.003 darab volt.

Csányi Péter
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Digitális Divízió
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 1.2.1. Igazgatóság c. résznél)

Kiss-Haypál György
vezérigazgató-helyettes
Kockázatkezelési Divízió

Okleveles közgazdász. Diplomáját 1996-ban szerezte a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen. Szakmai pályafutása kezdetén a Budapest Bank Nyrt-nél dolgozott projektfinanszírozási elemzőként, majd 2007-re a kockázatkezelési terület első számú vezetője lett. 2002 és 2006 között Írországban a GE Consumer Finance Europe vállalati hitelkockázati portfolió menedzsereként, és Ausztriában a GE Money Bank fogyasztási hitelek portfolió menedzsereként is dolgozott.
2008 és 2015 között a Budapest Bank Igazgatóságának tagja.
2015-től az OTP Bank Nyrt. Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezetőjének helyettese, majd a Divízió megbízott vezetője volt.
2017. május 3-tól a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízió vezérigazgató-helyettese. 2024. január 1-jétől a Divízió új neve: Kockázatkezelési Divízió.

OTP törzsrészvény tulajdona 2024. december 31-én 15.995 darab volt.

Wolf László
igazgatósági tag, vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió
(szakmai bemutatását ld. a Vezető testületek 1.2.1. Igazgatóság c. résznél)

1.6. Belső kontrollok rendszere

A belső kontrollok rendszerének működése a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, továbbá a vonatkozó ajánlások figyelembevételével, bankcsoporti szinten is biztosított.
A belső kontroll rendszer a felelős irányítás mellett a belső védelmi vonalak meghatározó alappillére, melyek elősegítik a prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működést, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, társadalmi céljainak védelmét, továbbá a Társasággal szembeni bizalom fenntartását.
A belső kontroll funkciók működésével szemben alapvető elvárás, hogy működésük során támogassák a felső vezetést a megalapozott döntések meghozatalában.

Belső kontroll funkciók

A Bank a védelmi vonalak tekintetében az un. „három védelmi vonal” modellt alkalmazza a kockázatok kezelésére és a belső kontrollok megvalósítására. A három védelmi vonal: (i) kockázatokért felelős és azokat kezelő funkciók (első vonal); (ii) a kockázat feletti kontrollt gyakorló funkciók (második vonal) és (iii) a független bizonyosságot nyújtó funkciók (harmadik vonal). A második és harmadik védelmi vonal együttesen alkotják a belső kontroll funkciókat.
Az első védelmi vonal a fő felelőse a szervezet működésével összefüggő kockázatoknak, ezért annak megfelelőségét elsősorban a munkavállalók és az operatív vezetők biztosítják.
A második védelmi vonal funkciói a független kockázatkezelés, a megfelelőségbiztosítás és egyes biztonsági belső kontrollok.
A második védelmi vonal monitorozza és segíti az első védelmi vonal által meghatározott kontrollokat a jogszabályok, illetve belső szabályozó dokumentumokban foglaltak végrehajtása érdekében.
A **független kockázatkezelés** (Kockázatkezelési Divízió) feladata a Kockázati Stratégia kidolgozása, a hitel-, piaci, működési, és egyéb kockázatok azonosítása, mérése, szabályozása és kezelése, a megfelelő jelentések biztosítása, valamint a kockázatkezelési döntések meghozatalában való részvétel. A kockázatkezelés a tevékenysége során folyamatosan monitorozza a Bank és a bankcsoport kockázati kitettségét és azt összeveti a Kockázati Stratégiával, a kockázatvállalási hajlandósággal, a kockázatkezelési politikákkal és a limitrendszerrel.

A **megfelelőség biztosítási funkció** működtetésének célja a compliance kockázatok[3] azonosítása és kezelése. A megfelelőség biztosító funkciót a Compliance Igazgatóság látja el. Tevékenységét a jogszabályi előírások és az iparági legjobb gyakorlatok szerint végzi, mely tevékenység fő fókuszában az adatvédelemi, fogyasztóvédelmi, etikai, összeférhetetlenségi, pénzmosás megelőzési, szankciós, valamint tőkepiaci compliance kockázatok kontrollja és kezelése áll.
A **Biztonsági Igazgatóság** második védelmi vonal funkciójában a pénzügyi bűncselekmények és a 'cyber risk' kockázatokat, valamint a nem hitelkockázatok esetén a csalásmegelőzéssel kapcsolatos kockázatokat kezeli.
A harmadik védelmi vonal a független belső ellenőrzés, amely vizsgálatai által független és objektív bizonyosságot nyújt a Bank céljainak, feladatainak megvalósítása érdekében, hatékonyan segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét. Feltárja a követelményektől, előírásoktól való eltéréseket, segítve a nagy kockázatú események bekövetkezésének lehetőségét, illetve csökkenti azok bekövetkezésének esélyét és intézkedésre alkalmas javaslatokat tesz a vezetés részére, majd ellenőrzi azok végrehajtását. Az Ellenőrzési Igazgatóság[4] a független belső ellenőrzési funkcióin túlmenően ellátja az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer alá bevont csoporttagok belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét, amely a csoportszinten egységes ellenőrzési módszertan szerinti működés érvényre jutását biztosítja.

A Kockázatkezelési Divízió kockázati kontroll tevékenységeiről a Risk Governance Funkció félévente összefoglaló tájékoztatót készít a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságnak, továbbá évente az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.
A Compliance Igazgatóság tevékenységéről negyedéves gyakorisággal számol be az Executive Steering Committee-nek, a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságnak és az Igazgatóságnak, valamint évente a Felügyelő Bizottságnak.
A Biztonsági Igazgatóság a tevékenységéről éves gyakorisággal számol be a Management Committee-nek, az Igazgatóságnak és a Felügyelő Bizottságnak.
Az Ellenőrzési Igazgatóság a tevékenységéről az Executive Steering Committee-nek, a Management Committee-nek, az Igazgatóságnak, a Felügyelő Bizottságnak, valamint az Audit Bizottságnak számol be, továbbá előterjesztést nyújt be a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság és a Javadalmazási Bizottság részére is.

A belső kontroll funkciók (második és harmadik védelmi vonal) által ellátott feladatokat részletesen, valamint a Bank központi szervezeti egységei közötti együttműködés és koordináció alapelveit az SZMSZ rögzíti.
A belső kontroll funkciók függetlenek az ellenőrzött szervezeti egységektől, illetve egymástól.
Az első és második védelmi vonal menedzsmentje, valamint a harmadik vonal (belső ellenőrzés) közötti szoros együttműködés és kommunikáció biztosítja, hogy a kontrollok tekintetében ne forduljon elő párhuzamosság, átfedés vagy lefedetlen terület. A belső kontroll funkciók együttműködése több formában valósul meg: közös részvétel egyes bizottságok munkájában, többoldalú vagy bilaterális együttműködés, illetve az Internal Controls Forum, mint a belső kontroll funkciók együttműködési fóruma. Az Internal Controls Forum a második és harmadik védelmi vonalba tartozó kontroll funkciók tudásmegosztó és információcserét biztosító konzultatív fóruma, melynek célja, hogy a szinergiák révén elősegítse a belső kontroll funkciók működési hatékonyságának növelését, és ezáltal a Bankcsoport tevékenységének folyamatos prudens tevékenységének támogatását és hosszútávú fejlődését.

Kockázatkezelés

A csoportszintű kockázatkezelés alapja a standardizált, OTP-konform szabályzatok és eljárások működtetése az érintett csoporttagok körében. A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára

[3] A compliance kockázat a pénzügyi szervezetre vonatkozó jogszabályok, illetve jogszabálynak nem minősülő egyéb előírások, belső szabályozás be nem tartása következtében esetlegesen keletkező jogi kockázat, felügyeleti vagy egyéb hatósági szankció, jelentős pénzügyi veszteség, vagy hírnévromlás kockázata.
[4] 2025. január 1-től az igazgatóság új neve: Internal Audit Igazgatóság.

(hitel, ország, partner, piaci, likviditási, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályzatokkal rendelkezik, melyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés és a CRR szerinti nyilvánosságra hozandó információk adnak tájékoztatást.

A Társaságnál a Kockázatkezelési Divízió, a Stratégiai és Pénzügyi Divízió, a Biztonsági Igazgatóság, valamint a Compliance Igazgatóság gyakorolja a funkcionális kontrollt a bankcsoporti kockázatkezelési stratégia irányelvei, módszertana, infrastruktúrája felett, melynek célja a csoportszintű, egyértelműen meghatározott, átlátható, szabványosított, a felügyeleti elvárásoknak valamint a helyi környezetnek is megfelelő hitel, ország-, partner-, piaci, likviditási, működési és compliance kockázatkezelési rendszer kialakítása. A Bankcsoport kiemelt figyelmet fordít az ESG kockázatok kezelésére, illetve a klímavédelmi szempontok üzleti gyakorlatba történő implementálására. A Bankcsoport Kockázati Stratégiáját, valamint a Hpt.-ben előírt kockázati szabályzatokat a Bank Igazgatósága hagyja jóvá.
A Kockázati Stratégia a Bankcsoport egészére kiterjedően határozza meg a kockázatkezelés keretrendszerét, a kockázatvállalási alapelveket és irányelveket, valamint a fókusz programokat.
A kockázatkezelési módszertanok sarokpontjait, illetve a csoporttagok fő kockázati témaköreit illetően a végső döntési kompetencia a Bankcsoporttagok vezető testületeit, illetve a kockázati bizottságait (Hitel és Limit Bizottság, Work-out Bizottság, Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, Csoportos Értékvesztési Bizottság, ESG Bizottság, Pénzmosás Megelőzési Bizottság) illeti meg.
A Bank kockázatkezelési rendszere magában foglalja a kockázatok azonosítását, hatásuk felmérését, elemzését, a szükséges intézkedési tervek kialakítását, valamint ezek hatékonyságának és eredményeinek nyomon követését. A vezetés az üzleti döntéseit valamennyi fontos kockázat ismeretében hozza meg. Minden lényeges, a belső és külső tevékenységhez, illetve a pénzügyi és jogi követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódó, valamint számos egyéb kockázat jól meghatározott, transzparens belső mechanizmus alapján kerül kiértékelésre és kezelésre.

A szolgáltatások folytonosságát az üzletmenet folytonossági keretrendszer hivatott biztosítani. A nemzetközi módszertanok alapján kialakított életciklus modell magában foglalja a folyamatok felmérését, kritikus folyamatokra akciótervek készítését, azok rendszeres felülvizsgálatát, illetve tesztelését, valamint a kapcsolódó DRP tevékenységet is. A tevékenységet a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság felügyeli.

Compliance

Az Európai Unió és a magyar jogszabályi előírásoknak, valamint a felügyeleti ajánlásnak megfelelően a Társaságnál a compliance kockázatok feltárására és kezelésére önálló szervezeti egység működik (Compliance Igazgatóság). A funkció rendelkezik a megfelelő szabályozási dokumentumokkal: compliance stratégia, politika, az egyes compliance kockázatok kezelésére vonatkozó szabályzatok, munkaterv. A compliance politika célja, hogy összefoglalja a Bank megfelelőségével kapcsolatos alapelveket, kijelölje a független compliance fő irányvonalát, amelyek együttesen meghatározzák, elősegítik és támogatják a Bank megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működését. A compliance politikát a Bank Igazgatósága és Felügyelő Bizottsága hagyja jóvá. A compliance politika gyakorlati megvalósulásáért a Bank felső vezetése felel.
A Compliance Igazgatóság negyedévente az Executive Steering Committee és az Igazgatóság, évente pedig a Felügyelő Bizottság számára jelentést készít a Bank és a Bankcsoport compliance tevékenységéről és helyzetéről.

Ellenőrzés

Az OTP Bank Nyrt. olyan belső védelmi vonalakat alakított ki és működtet, amelyek elősegítik: a szervezet prudens, megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését, a szervezet eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét, és mind ezekkel a szervezet zavartalan és eredményes működését, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartását.

A belső ellenőrzési rendszer hatóköre kiterjed az OTP Csoport minden intézményére, valamennyi szervezeti egységére, folyamatára, üzleti területére és tevékenységére, beleértve a kiszervezett tevékenységeket is.
A Társaság ellenőrzési rendszere több, egymásra épülő kontroll szinten valósul meg. Az ellenőrzési rendszer elemeit a folyamatba épített ellenőrzés, a vezetői ellenőrzés, a független belső ellenőrzés és a vezetői információs rendszer képezik.

Az OTP Bank Nyrt. **független belső ellenőrzési szervezete** a belső védelmi vonalak kiemelt fontosságú elemeként segíti az eszközökkel és forrásokkal való törvényes és eredményes gazdálkodást, a tulajdon védelmét, támogatja a biztonságos üzletmenetet, a belső kontrollrendszerek eredményes működését, a kockázatok minimalizálását, továbbá feltárja és jelenti a törvényi előírásoktól, illetve belső szabályzatokban foglaltaktól való eltéréseket, hiányosságokat és azok kiváltó okait, javaslatot tesz a hiányosságok megszüntetésére és megelőzésére, a kontrollok megerősítésére, valamint nyomon követi az intézkedések végrehajtását. Tevékenységét objektíven és szakszerűen végzi. Függetlenségét biztosítja, hogy a Hpt. által meghatározott keretek közötti szakmai irányítását az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága látja el. A független belső ellenőrzési szervezet úgy került kialakításra, hogy biztosítva legyen az OTP Csoport egészében, valamennyi intézményében és fiókhálózatában a tulajdonosi ellenőrzések végrehajtása, valamint a külföldi és belföldi belső ellenőrzési szervezetek szakmai irányítása, felügyelete. A független belső ellenőrzési szervezet látja el a külső, felügyeleti ellenőrző szervezetekkel való rendszeres kapcsolattartási, koordinációs és adatszolgáltatási feladatokat.

Az OTP Bank Nyrt. az OTP Csoport méretével és a Társaság piaci részesedésével arányos, bankcsoport szintű egységes belső ellenőrzési rendszert alakított ki és működtet. Az Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer az anyabank teljes egészére kiterjedő vizsgálatokon kívül magába foglalja a külföldi és belföldi csoporttagoknál végzett tulajdonosi ellenőrzéseket, valamint a Hpt.-ben meghatározott összevont felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények belső ellenőrzési szervezeteinek szakmai felügyeletét. Mindezek eszközeként egységes belső ellenőrzési eljárások és módszertanok kerültek kidolgozásra és alkalmazásra, továbbá megvalósul azok folyamatos fejlesztése a nemzetközi legjobb szakmai gyakorlatokkal összhangban.

A független belső ellenőrzési szervezet éves tevékenységét a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott éves ellenőrzési terv alapján végzi. Az éves terv kockázat alapú és folyamat szemléletű módszertan szerint kerül elkészítésre, szem előtt tartva az audituniverzum lefedettségét és a fő kockázati kitettségeket hordozó területek fókuszba helyezését, valamint kiemelt hangsúlyt helyezve a Társaság stratégiai prioritásaira. Éves gyakorisággal kerül elkészítésre a csoportszintű éves belső ellenőrzési terv, majd ennek megvalósulásáról szóló beszámoló az előirányzott feladatok teljesítéséről, a végrehajtott vizsgálatokról és egyéb tevékenységekről, továbbá a szervezet működési feltételeiről, valamint a belső ellenőrzési rendszerben bekövetkezett változásokról.

A független belső ellenőrzési szervezet korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatok végrehajtásához szükséges információkhoz, dokumentumokhoz és adatokhoz, és folyamatosan értesül a csoport felépítésében, kockázataiban és prioritásaiban bekövetkező változásokról.

A független belső ellenőrzési szervezet negyedéves, illetve éves rendszerességgel csoportszintű beszámolókat készít a belső ellenőrzési tevékenységről és a vizsgálatok eredményéről a vezető testületek részére. Negyedévente összesített jelentésben számol be a csoport belső ellenőrzési szervezetei, valamint a külső ellenőrzést végző szervezetek által végzett vizsgálatokról, a vizsgálatok során feltárt kockázatokról, az azok kiküszöbölésére hozott intézkedések teljesüléséről, valamint a csoportban bekövetkezett rendkívüli eseményekről. A kijelölt csoport szintű vizsgálatok összesített eredményéről önálló előterjesztést készít a vezető testületek részére. A belső ellenőrzési szervezet a vezetés részére soron kívüli tájékoztatást ad az azonnali beavatkozást igénylő rendkívüli eseményekről.

A független belső ellenőrzési szervezet éves gyakorisággal jelentést készít az Audit Bizottság előzetes véleményezésével a Felügyelő Bizottság, az Igazgatóság és a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság részére a kockázatkezelés, a belső kontroll mechanizmusok, valamint a társasági irányítási funkciók működéséről. Ezen túlmenően a Hpt. előírásaival összhangban évente beszámol a Felügyelő Bizottság és az Igazgatóság részére a belső ellenőrzési feladatok, szakmai követelmények és az ellenőrzés lefolytatásának szabályozottságáról, valamint az ellenőrzésekhez szükséges informatikai és egyéb technikai feltételeknek való megfelelés felülvizsgálatáról. Szintén éves gyakorisággal számol be a Felügyelő Bizottság részére az anyabanknál, és a szakmai ellenőrzési felügyelete alá tartozó társaságoknál alkalmazott Egységes Belső Ellenőrzési Rendszer adott évi működéséről, valamint a tervezett fejlesztésekről.

1.7. Könyvvizsgáló

A könyvvizsgálatot végző gazdálkodó szervezet megválasztására, illetve a könyvvizsgálatért felelős tag kijelölésének jóváhagyására a Közgyűlés jogosult.

Társaságunk könyvvizsgálatát a 2024. év vonatkozásában az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (Cg.: 01-09-267553) végezte el. A tavalyi év során a könyvvizsgáló nem végzett semmilyen olyan tevékenységet, amely a függetlenségét veszélyeztette volna.
A könyvvizsgálónak adott minden, nem könyvvizsgálati szolgáltatásról az Audit Bizottság dönt és csak a Bizottság jóváhagyása esetén engedélyezett a szerződéskötés. Az Audit Bizottság negyedévente jelentést kap a nem könyvvizsgálói szerződések összetételéről és összegéről, biztosítva a könyvvizsgáló függetlenségét.
A könyvvizsgálónak adott más jelentős megbízásról az Igazgatóság tájékoztatni köteles a Társaság közgyűlését és Felügyelő Bizottságát. Ezen túlmenően indokolt esetben a Társaság Igazgatósága, Felügyelő Bizottsága, illetve testületi bizottságai külső tanácsadó szolgáltatásait is igénybe vehetik.

A Társaság számviteli politikájának összeállítása, valamint számviteli rendjének kialakítása során olyan belső kontrollokat, folyamatokat alakít ki, amelyek megbízhatóan garantálják a Társaság céljainak elérését a pénzügyi beszámolás megbízhatósága, a különböző vállalati műveletek eredményessége és hatékonysága, a hatályos jogszabályokkal való összhang megteremtése, valamint az egyes felügyeleti szervek részére történő adatszolgáltatások maradéktalan kielégítése érdekében. A beszámoló készítéssel és a számviteli ellenőrzéssel kapcsolatos részletes feladatok belső szabályozó dokumentumban kerülnek szabályozásra, amelyek a Bank minden – a beszámoló összeállítása során érintett – szervezeti egységére kiterjednek.
Belső szabályozó dokumentum rendelkezik a Társaság évközi (havi, negyedéves, féléves) valamint éves beszámolóinak elkészítéséhez kapcsolódó zárlati feladatokról és adatszolgáltatásokról, egységes rendszerbe foglalja a havonta, negyedévente, félévente, valamint az év végén végrehajtandó zárlati munkálatokat, az elvégzendő feladatokat, adatszolgáltatásokat, meghatározza a feladatok elvégzésének határidejét, felelőseit.
Szintén szabályozó dokumentum rendelkezik az olyan tételek ideiglenes nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlák leltározásáról és egyeztetéséről, amelyek keletkezésük időpontjában különböző okok miatt nem számolhatók el azonnal tényleges eszköz- vagy forrásszámlákon, illetve a mérlegen kívüli tételek nyilvántartására szolgáló főkönyvi számlákon.
A számviteli törvény (IFRS-ek) előírásai szerint a beszámolót leltárral kell alátámasztani. Belső szabályozó dokumentum rendelkezik részletesen a leltározással összefüggő feladatokról, annak érdekében, hogy a helyes eszköz- és forrásállományok megállapításán keresztül a mérleg valódisága biztosítva legyen, a könyvelés, illetve a nyilvántartások ellenőrzése, s ezen keresztül a bizonylati fegyelem megerősítése, a tulajdon védelme, a csökkent értékű készletek és a használaton kívüli eszközök feltárása megvalósuljon.
A fentieken túl a Társaság részletes számlarendet készített és alkalmaz, illetve az egyes új termékek, tevékenységek kapcsán folyamatosan alakítja ki a kapcsolódó számviteli előírásokat. Az egyes számviteli vonatkozású belső szabályozó dokumentumok rendszeresen (évente) felülvizsgálatra, szükség esetén aktualizálásra kerülnek. A banki belső szabályozó dokumentumok kialakításában, módosításában a jogi, a belső ellenőrzési és a compliance terület is részt vesz.

1.8. Tájékoztatás

A rendszeres, hiteles tájékoztatás a részvényesek, illetve a tőkepiac egyéb szereplői számára elengedhetetlen a megalapozott döntéshozatalhoz, nem utolsó sorban pedig a Társaság megítélésére is hatással van az általa követett nyilvánosságra hozatali gyakorlat.

A Társaság a nyilvánosságra hozatalt a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.), a Tpt., a Hpt. és a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a 24/2008. (VIII.15.) PM rendelet, a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény, valamint a BÉT vonatkozó Szabályzatában foglalt rendelkezéseket szigorúan betartva teljesíti. A Társaság emellett rendelkezik a nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítését biztosító hatályos belső szabályzattal.

A hivatkozott szabályozások biztosítják, hogy minden, a Társaságot érintő, a Társaság értékpapírjainak árfolyamára hatást gyakorló jelentős információ pontosan, maradéktalanul és időben közzétételre kerüljön.

Az Igazgatóság minden éves rendes Közgyűlésen tájékoztatás ad az adott év üzleti, stratégiai céljairól. A Közgyűlés számára készített előterjesztést a Társaság a BÉT honlapján nyilvánosságra hozatali szabályainak, illetve a BÉT vonatkozó Szabályzataiban foglalt rendelkezéseknek megfelelően közzéteszi.

A Társaság a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Társaság honlapján és Éves jelentésében nyilvánosságra hozza az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutására vonatkozó információkat.

Az Igazgatóság elnökének és tagjainak, illetve a Felügyelő Bizottság elnökének és tagjainak javadalmazására vonatkozó javaslat része a közgyűlési előterjesztéseknek.

A Társaság részletes, a kockázatok minden típusára (likviditási, piaci, ország, partner, hitelkockázat, működési, compliance) kiterjedő kockázatkezelési szabályokkal rendelkezik, amelyek összhangban állnak a prudens banki működést szabályozó jogszabályokkal. A Társaság által követett kockázatkezelési gyakorlatról, az alkalmazott limitekről és azok betartásáról az Éves jelentés ad tájékoztatást.

A Társaság részletes, a bennfentes és a potenciálisan bennfentes személyekre kiterjedő belső szabályozással rendelkezik, amely a hatályos Tpt. által részletesen szabályozott korlátoknak és tilalmaknak teljes mértékben megfelel. Ezen túlmenően a honlapon is elérhetőek a bennfentes személyek értékpapír kereskedelmére vonatkozó irányelvek. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság tagjainak a Társaság részvényeivel kapcsolatos tranzakcióit a Társaság a nyilvánosságra hozatali szabályoknak megfelelően közzéteszi, Éves jelentésében feltünteti a vezető állású személyek Társaságban fennálló érdekeltségét (részvények száma).

Az Igazgatóság felmérte a 2024. évi nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát, és megfelelőnek találta.

1.9. A részvényesi jogok gyakorlása módjának áttekintő ismertetése

A Közgyűlésen való részvétel és szavazati jog

A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogaikat személyesen vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják.

A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Amennyiben a Közgyűlésen a részvénytulajdonos szervezet törvényes képviselője jár el (pl.: igazgató, ügyvezető, polgármester), a képviseleti jogosultságot igazoló hiteles bírósági, cégbírósági okiratot, illetve a polgármester megválasztásáról szóló igazolást a Közgyűlés helyszínén kell bemutatni.

A meghatalmazást a Közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen és nyitva álló időtartamban kell átadni. A meghatalmazás egy közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét hónapra szólhat. A meghatalmazás – eltérő rendelkezés hiányában – kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott közgyűlésre. Amennyiben a meghatalmazás külföldön készült, a meghatalmazás alakiságának meg kell felelnie a külföldön kiállított okiratok hitelesítésére, illetve felülhitelesítésére vonatkozó jogszabályoknak. Erről részletes tájékoztatást a magyar külképviseleti szervek adnak.

A Közgyűlésen való részvétel és a szavazati jog gyakorlásának feltétele, hogy

- a tulajdonosi megfeleltetés időpontjában fennálló részvénytulajdonlást a tulajdonosi megfeleltetés eredménye igazolja;
- a részvény tulajdonosa a Társaság Részvénykönyvébe annak a Társaság Alapszabályának (továbbiakban: Alapszabály) 8.4. pontja szerinti lezárásáig hatályosan be legyen jegyezve; és
- a részvényes részvénytulajdona, illetve szavazati joga nem sérti a jogszabályok, illetve az Alapszabály rendelkezéseit, amely körülményt a Társaság a KELER Központi Értéktár Zártkörűen Működő Részvénytársaságtól (továbbiakban: KELER Zrt.) a tulajdonosi megfeleltetésről kapott értesítést követően ellenőrzéssel állapít meg.

A Közgyűlésen a szavazás számítógépes úton, szavazókészülékkel történik. A részvényes vagy meghatalmazottja abban az esetben, ha részvétele az Alapszabály rendelkezéseire is tekintettel törvényes, a Közgyűlés színhelyén személyazonossága egyidejű igazolásával, a jelenléti ív aláírása ellenében felveheti a szavazókészülékét. Amennyiben technikai okok miatt a szavazókészülékkel való szavazás nem lehetséges, akkor a szavazás szavazótömbbel történik. Egy részvényes (ideértve a részvényesi képviselő útján képviselt részvényest is) kizárólag egy szavazókészülékre (szavazótömbre) jogosult.

A GDR tulajdonosok közgyűlési részvételének és szavazati joguk gyakorlásának szabályait a The Bank of New York és a Társaság között létrejött Letéti Megállapodás tartalmazza.
További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatók meg.

1.10. A közgyűlés lebonyolításával összefüggő szabályok rövid ismertetése

A Társaság a Közgyűlés (ideértve a megismételt Közgyűlést is), mint társasági esemény időpontjára a KELER Zrt.-től tulajdonosi megfeleltetést kér. A tulajdonosi megfeleltetés időpontja kizárólag a Közgyűlést (ideértve a megismételt Közgyűlést is) megelőző 7. és 5. kereskedési napok közötti időszakra eshet. A tulajdonosi megfeleltetéssel kapcsolatos szabályokat a KELER Zrt. mindenkor hatályos szabályzata tartalmazza.

A Társaság a Közgyűlés (ideértve a megismételt Közgyűlést is) napját megelőző második munkanapon budapesti idő szerint 18 órakor a Részvénykönyvben szereplő valamennyi adatot törli, és ezzel egyidejűleg a tulajdonosi megfeleltetés eredményének megfelelő adatokat a

Részvénykönyvbe bejegyzi, s azt a tulajdonosi megfeleltetés adataival lezárja. Ezt követően a Részvénykönyvbe a részvényes részvénytulajdonát érintő bejegyzést leghamarabb a Közgyűlés bezárását, vagy a határozatképtelen Közgyűlés napját követő munkanapon lehet tenni.

A Közgyűlés összehívását a Társaság hirdetményeire meghatározott módon a tervezett Közgyűlés kezdő napját – a Ptk. és a Hpt. eltérő rendelkezése hiányában – legalább 30 nappal megelőzően kell közzétenni. A Hpt. 135.§ (2) bekezdésében hivatkozott eljárás elrendelésének elkerülése érdekében szükséges tőkeemelésről döntő (rendkívüli) közgyűlés összehívását annak tervezett kezdő napját legalább 10 nappal megelőzően lehet közzétenni.

A meghívónak tartalmaznia kell

a) a Társaság cégnevét és székhelyét;
b) a Közgyűlés időpontját és helyét;
c) a Közgyűlés megtartásának módját;
d) a Közgyűlés napirendjét;
e) az Alapszabály 8.5. pontjában foglalt rendelkezéseket, azzal a figyelmeztetéssel, hogy a Közgyűlésen részt venni és szavazni csak ezek betartásával lehetséges;
f) tájékoztatást a meghatalmazások átadásának helyéről és idejéről;
g) a határozatképtelenség esetére a megismételt Közgyűlés helyét és idejét,
h) a tulajdonosi megfeleltetés és a Részvénykönyv zárásának időpontját,
i) azt a tényt, hogy a Közgyűlésen a részvényesi jogok gyakorlásának feltétele, hogy a részvényes a Részvénykönyv zárásakor a Részvénykönyvben szerepeljen, de ezt követően a részvények szabadon forgalmazhatók anélkül, hogy ez a Közgyűlésen a részvényest megillető jogok gyakorolhatóságát érintené,
j) a részvényes felvilágosítás kérésére vonatkozó jogának gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket,
k) a részvényesnek a Közgyűlés napirendjének kiegészítésére vonatkozó joga gyakorlásához az Alapszabályban előírt feltételeket, és
l) a Közgyűlés napirendjén szereplő előterjesztések és határozati javaslatok elérésének időpontjára, helyére és módjára (ideértve a Társaság honlapjának címét is) vonatkozó tájékoztatást.

A meghirdetett napirenden nem szereplő kérdéseket a Közgyűlés csak akkor tárgyalhatja meg, ha valamennyi részvényes jelen van, s ahhoz egyhangúlag hozzájárulnak.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint egyharmadát képviselő részvényes jelen van.

Ha a szabályszerűen összehívott Közgyűlés nem határozatképes, a – az Alapszabály 8.13. pontja szerint közzétett hirdetményben rögzített időpontra és helyre összehívott − megismételt Közgyűlés az eredeti napirenden szereplő ügyekben a jelenlévők által képviselt szavazati jog mértékétől függetlenül határozatképes. A megismételt Közgyűlést a nem határozatképes Közgyűléssel azonos kezdőnappal is össze lehet hívni. A megismételt Közgyűlést a nem határozatképes Közgyűlés napját legfeljebb huszonegy nappal követő időpontra kell összehívni. Amennyiben a Közgyűlés napirendjén a részvények valamennyi szabályozott piacon történő forgalomban tartásának megszüntetésére (továbbiakban: kivezetés) vonatkozó előterjesztés szerepel, akkor a megismételt Közgyűlés ebben a napirendi pontban akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosító részvények által megtestesített szavazatok több mint felét képviselő részvényes jelen van.

Abban az esetben, ha a határozatképes Közgyűlés nem tud határozatot hozni valamennyi napirendje tárgyában, akkor a Közgyűlés felfüggesztéséről és az új időpont és helyszín megjelölésével együtt folytatólagos Közgyűlés megtartásáról határozhat. A Közgyűlés felfüggesztésére csak egy alkalommal kerülhet sor, és a folytatólagos Közgyűlést a felfüggesztéstől számított 30 napon belül meg kell tartani.

A korábban felfüggesztett és később folytatott Közgyűlés (folytatólagos Közgyűlés) határozatképességére az általános szabályok az irányadóak. A folytatólagos Közgyűlés csak az eredeti Közgyűlésre meghirdetett azon napirendek tárgyában határozhat, amelyekben az eredeti Közgyűlés nem határozott.

A Közgyűlésen az Igazgatóság elnöke vagy az Igazgatóság által ezzel a feladattal megbízott más személy elnököl, amely során

- megnyitja a Közgyűlést;
- kijelöli a jegyzőkönyvvezetőt;
- megállapítja a határozatképességet;
- megadja és megvonja a szót;
- megfogalmazza és szavazásra bocsátja a határozati javaslatokat;
- a szavazatszámlálók jelzése alapján közli a szavazások eredményét;
- szünetet rendel el;
- bezárja a Közgyűlést.

A Közgyűlés megnyitását megelőzően a szavazókészülékkel rendelkező részvényesek írásban jelezhetik a Közgyűlés elnökének, hogy a Közgyűlés során valamely napirend tárgyában szót kérnek. A részvényesek hozzászólása nem térhet el a jelzett napirend tárgyától. A Közgyűlés elnöke az így jelentkezetteknek köteles szót adni.

A Közgyűlés elnöke az adott napirendhez történő hozzászólások sorrendjét meghatározhatja, bárkinek szót adhat és megvonhatja a szót azzal, hogy a szólásra írásban jelentkezett részvényestől csak a napirend tárgyától való figyelmeztetés ellenére történő eltérés esetén vonható meg a szó. A szó megvonását követően elhangzottak jegyzőkönyvezését a Közgyűlés elnöke leállíthatja és a hozzászólás technikai feltételeit (hangosítás) megszüntetheti.

A Közgyűlés elnöke dönthet a nyilvánosság kizárásáról és az Igazgatóság tagjai, a Hpt. szerinti ügyvezetők, a Felügyelő Bizottság tagjai, a könyvvizsgáló, a szavazókészülékkel rendelkező részvényesek, illetve az ilyen részvényesek meghatalmazottai és tolmácsai, továbbá az MNB, illetve a BÉT képviselője kivételével bárkit kizárhat a Közgyűlésről.

A Közgyűlés határozatait abban az esetben, amennyiben az Alapszabály eltérően nem rendelkezik, a jelenlévő részvényesek szavazatainak egyszerű többségével hozza.

A Közgyűlésen a döntés nyílt szavazással történik.

A Közgyűlés első határozatával a Közgyűlés elnöke által előterjesztettek közül megválasztja a jegyzőkönyvet hitelesítő jelenlévő részvényest és szavazatszámlálókat. Sikertelen választás esetén a Közgyűlés elnökének új előterjesztést kell tennie.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Társaság cégnevét és székhelyét;
- a Közgyűlés megtartásának módját, helyét és idejét;
- a Közgyűlés határozatképességének megállapításához szükséges adatokat, a jelenlévők számában bekövetkezett változásokat;
- a Közgyűlés elnökének, jegyzőkönyvvezetőjének, jegyzőkönyvi hitelesítőinek és a szavazatszámlálóinak nevét;
- a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat;
- a határozati javaslatokat, minden határozat esetében azon részvények számát, amelyek tekintetében érvényes szavazat leadására került sor, az ezen szavazatok által képviselt alaptőke részesedés mértékét, a leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a tartózkodók számát;
- a részvényes, az igazgatósági tag, vagy a felügyelő bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha ennek rögzítését a tiltakozó maga kéri;

A jegyzőkönyvet a Közgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető írják alá, és egy erre megválasztott jelenlévő részvényes hitelesíti.

Az Igazgatóság a Közgyűlési jegyzőkönyv hiteles példányát a Közgyűlés berekesztésétől számított 30 napon belül a jelenléti ívvel és az összehívás szabályszerűségét igazoló dokumentumokkal együtt megküldi a Cégbíróságnak.

További részletek a honlapunkon közzétett Alapszabályban találhatók meg.

1.11. Javadalmazási nyilatkozat

A jelen fejezet célja, hogy a Bank Közgyűlése számára tájékoztatást nyújtson a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről és egyes törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2019. évi LXVII. törvény (a továbbiakban: „SRD II törvény") rendelkezéseinek való megfelelésről. E törvény ültette át Magyarországon a 2007/36/EK irányelvnek a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzése tekintetében történő módosításáról szóló, 2017. május 17-i (EU) 2017/828 európai parlamenti és tanácsi irányelvet (SRD II).
Az SRD II törvény 16. § (1) bekezdésének megfelelően a Bank az igazgatók tekintetében megalkotta a törvény előírásainak megfelelő javadalmazási politikát, melyet a Bank Igazgatósága a Bank 2020. április 30. napjára összehívott Közgyűlése hatáskörében eljárva a 92/2/2020. számú határozatával, majd ezt követően a 2024. április 26. napjára összehívott Közgyűlés a 6/2/2024. számú határozatával véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyott (a továbbiakban: „Javadalmazási Politika").
A Javadalmazási Politikát a Bank az SRD II törvény 16. § (1) bekezdése alapján az igazgatók tekintetében alkalmazza. A Javadalmazási Politika személyi hatálya ezen előírásnak megfelelően kiterjed a Bank Igazgatóságának, Felügyelő Bizottságának és Audit Bizottságának tagjaira, valamint a Bank elsőszámú vezetőjére és a vezérigazgató-helyettesekre (a továbbiakban: „Igazgatók")
Az SRD II törvény előírásai alapján (16. § (2) bek.) a javadalmazási politikának hozzá kell járulnia a társaság üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és fenntarthatóságához, és ismertetnie kell, hogy miként teszi ezt. Mindezek elősegítése érdekében a Bank Javadalmazási Politikája, illetve gyakorlata részét képezik az alábbiak:

- A vezetők javadalmazása értékteremtésen alapul. Ösztönözi a magas teljesítményt, a Bank stratégiájával összhangban álló, megfelelő mértékű kockázatvállalást, valamint a Bank hosszútávú érdekeit szolgáló felelősségteljes magatartást (pl. a teljesítménymérési struktúra kialakításával, pénzügyi- illetve nem pénzügyi mutatók alkalmazásával olyan ösztönzők kialakítása, mely összehangolja a vezetők egyéni érdekeit a bank hosszútávú érdekeivel).

- A részvényalapú tiszteletdíj, illetve teljesítményjavadalmazás biztosítja a vezetők egyéni érdekeinek, valamint a részvényesek és a társaság hosszútávú érdekeinek összhangját azáltal, hogy szavatolja a részvényalapú tiszteletdíj, illetve teljesítményjavadalmazás jogosultjainak hosszútávú elköteleződését, illetve érdekeltté teszi őket a bank fenntartható, hosszú távon eredményes működésében.

- Célkitűzés, hogy a Bank felsővezetése olyan megfelelő készségekkel és kompetenciákkal rendelkező, jó üzleti hírnévvel rendelkező vezetőkből álljon, akik hozzájárulnak a társaság hosszútávú sikeréhez és stratégiájának megvalósításához (ideértve különösen az ezen értékekhez igazodó kiválasztási szempontok alkalmazását, valamint a piaci viszonyokhoz, képzettséghez, és a feladat komplexitásához igazodó, versenyképes bérezés alkalmazását a megfelelő vezetők megszerzése és megtartása érdekében).

- Szintén a hosszútávú értékteremtést és fenntarthatóságot, továbbá az etikus viselkedést segítik elő a teljesítményjavadalmazás többéves halasztását, illetve utólagos kockázati korrekcióját biztosító előírások. Ezen előírások a teljesítményjavadalmazásra való jogosultságot nem csak a megítélés pillanatában, hanem

az egyes halasztott részletek kifizetését megelőzően (a halasztási ciklus minden egyes évében) vizsgálják, mely lehetővé teszi, hogy a teljesítménymérési folyamat valóban hosszútávú eredményeken alapuljon, illetve a már kifizetett teljesítményjavadalmazás indokolt esetekben visszakövetelhető legyen.

Az SRD II törvény 16. § (3)-(4) bekezdése alapján a javadalmazási politikának egyértelműnek és érthetőnek kell lennie, azzal, hogy a társaság a javadalmazási politikában nem köteles olyan információt nyilvánosságra hozni, amely információ nyilvánosságra hozatala üzleti érdekét, üzleti titokhoz való jogát súlyosan sértené. Megítélésünk szerint az egyértelműség és érthetőség szempontjainak a Bank Javadalmazási Politikája megfelel a szabályok pontos, átfogó és közérthető ismertetésével, egyértelmű szövegezésével.
Az SRD II törvény 16. § (5) bekezdése előírja, hogy a társaság az igazgatói részére csak a Ptk. 3:268. § (2) bekezdés szerint közgyűlésen véleménynyilvánító szavazásra előterjesztett javadalmazási politika alapján fizethet ki javadalmazást.
A Bank ezen előírásnak való megfelelést azáltal biztosítja, hogy a Javadalmazási Politikát a Bank Igazgatósága a Bank 2020. április 30. napjára összehívott Közgyűlése hatáskörében eljárva a 92/2/2020. számú határozatával, majd ezt követően a 2024. április 26. napjára összehívott Közgyűlés a 6/2/2024. számú határozatával véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyta. Figyelemmel arra, hogy az SRD II törvény 29. § (3) bekezdése értelmében a Javadalmazási Politikát 2020-ban kellett elfogadni és azt először 2021. évre vonatkozóan szükséges alkalmazni, a megfelelés szempontjából a 2021. január 1. napját követően teljesített kifizetések voltak irányadóak, mely időpontot követően nem történt olyan kifizetés, amely a Javadalmazási Politika előírásaival ne lett volna összhangban.

A Javadalmazási Politika az SRD II törvény 17. § (1)-(3) bekezdéseiben felsorolt összes tartalmi elemet tartalmazza, az alábbiak szerint:

- A javadalmazás különböző rögzített és változó összetevőinek megjelölését, ideértve az igazgatóknak biztosítható jutalmak és egyéb juttatások valamennyi formáját, megjelölve ezek relatív arányát a Javadalmazási Politika II. és III. Fejezete teljeskörűen tartalmazza.

- Annak bemutatását, hogy a javadalmazási politika kialakítása során hogyan került figyelembevételre a társaság munkavállalóinak fizetése és foglalkoztatási feltételei, a Javadalmazási Politika VIII. Fejezete rögzíti.

- Az igazgatókkal kötött munkavégzésre vagy a tisztség ellátására, vagy ezzel összefüggő javadalmazásra vonatkozó szerződésnek az időtartamát, az alkalmazandó felmondási időt, a kiegészítő nyugdíj vagy a korengedményes nyugdíjazási rendszerek fő jellemzőit, a szerződés megszüntetésének feltételeit, és a megszüntetés esetén járó kifizetéseket a Javadalmazási Politika IV. Fejezete tartalmazza.

- A javadalmazási politika meghatározására, felülvizsgálatára és végrehajtására irányuló döntéshozatali eljárás bemutatását, beleértve az összeférhetetlenség elkerülésére vagy kezelésére irányuló intézkedéseket, és a javadalmazási bizottság vagy más érintett bizottság szerepét a Javadalmazási Politika IX. Fejezete tartalmazza.

- A részvényalapú javadalmazással kapcsolatban a megszolgálási időszakokat, esetlegesen a megszolgált részvények megtartását, azt, hogy a részvényalapú javadalmazás miként járul hozzá társaság üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és fenntarthatóságához, a Javadalmazási Politika V. Fejezete tartalmazza.

- A változó javadalmazással kapcsolatban a változó javadalmazás odaítélésére vonatkozó egyértelmű, átfogó és sokrétű kritériumokat, valamint az alkalmazandó pénzügyi és nem pénzügyi teljesítménykritériumokat - így különösen a társadalmi felelősségvállalással kapcsolatos kritériumokat - továbbá annak bemutatását, hogy hogyan járulnak ezek hozzá a társaság üzleti stratégiájához, hosszú távú érdekeihez és fenntarthatóságához, továbbá az annak meghatározására alkalmazandó módszereket, hogy a teljesítménykritériumok milyen mértékben valósultak meg, a Javadalmazási Politika VI. Fejezete tartalmazza.

Ezen kritériumok kapcsán kiemelendő, hogy a Javadalmazási Politikában meghatározott célkitűzéseknek kellően hosszútávúnak és átfogónak szükséges lennie ahhoz, hogy azok egy akár több éves ciklusú, folyamatosan változó üzleti környezetben is iránymutatóak és relevánsak maradhassanak, továbbá azok nyilvános hozzáférhetősége ne sértse a Bank jogos üzleti érdekeit (összhangban az SRD II törvény 16. § (4) bekezdésével).

A Bank egy nagyságrendileg 120 mennyiségi és minőségi célkitűzést tartalmazó KPI könyvtárat alkalmaz, e KPI könyvtárban az Igazgatókra vonatkozóan meghatározott célkitűzések mindegyike megfeleltethető a Javadalmazási Politika VI. fejezetében rögzített valamely átfogó kritériumnak. Egy adott Igazgató konkrét célkitűzései minden esetben a KPI könyvtár azon célkitűzései közül kerülnek kiválasztásra, amely az adott üzleti évben az adott Igazgató felelősségi köre szempontjából a releváns üzleti célokat egyértelműen meghatározza. Mindemellett az Igazgatók részére meghatározott célkitűzések minden esetben a Javadalmazási Politikában rögzített kétszintű célkitűzési struktúrát követik (intézményi és egyéni célok egyaránt meghatározásra kerülnek). A Javadalmazási Politikában foglaltaknak megfelelően e célok között a társadalmi felelősségvállalással kapcsolatos célok is megjelennek.

- A változó javadalmazással kapcsolatban a halasztási időszakokról való rendelkezést, és a társaság azon lehetőségét, hogy visszakövetelje a változó javadalmazást a Javadalmazási Politika VII. Fejezete tartalmazza.

Az SRD II törvény 17. § (4) bekezdése előírja, hogy a javadalmazási politika átdolgozása esetén annak tartalmaznia kell a javadalmazási politikával kapcsolatos legutóbbi közgyűlési szavazás óta végbement valamennyi lényeges módosítás leírását és magyarázatát, valamint annak bemutatását, hogy hogyan veszi figyelembe a részvényeseknek a javadalmazási politikával és a jelentésekkel kapcsolatos véleményét és szavazatát. A Javadalmazási Politika 2020-ban lett először elfogadva, és azt a Ptk. 3:268. § (2) bekezdése alapján csak „annak jelentős változása esetén, de legalább négyévente" kell a közgyűlés napirendjére tűzni. Ennek megfelelően a Javadalmazási Politika 2024-ben ismételten előterjesztésre került a Közgyűlés részére véleménynyilvánító szavazás céljából, annak ellenére, hogy a javadalmazási politika tekintetében az elfogadása óta jelentős változás nem történt. A szabályok változatlansága ellenére, a Javadalmazási Politika 2024-es előterjesztése során a Bank igyekezett a szabályokat érthetőbbé és könnyebben áttekinthetővé tenni, melynek érdekében a Javadalmazási Politika szövegébe az értelmezést elősegítő ábrákat illesztett. Az a körülmény, hogy a Bank Javadalmazási Politikája hosszabb idő óta változatlan, többek között arra az okra is visszavezethető, hogy az Igazgatók javadalmazását a hitelintézetekre vonatkozó szektorális előírások erősen bekorlátozzák, amely számos tekintetben a Bank mozgásterét is szűkíti e szabályok módosítása kapcsán. A Bankhoz a Javadalmazási Politika kezdeti elfogadása után számos olyan részvényesi észrevétel érkezett, amely az előírások nem megfelelő értelmezésére volt visszavezethető, így a Bank elsődleges célja a szabályok érthetőségének elősegítése volt. A Bank Javadalmazási Politikájával kapcsolatosan emellett számos olyan részvényesi észrevételt is érkezett, melyek tartalmilag az SRD II törvény szerinti javadalmazási jelentésbe tartozó információk hiányát kifogásolták, azonban az SRD II törvény alapján a Bank jelenleg nem köteles javadalmazási jelentés közzétételére (a javadalmazási adatok nyilvánosságra hozatalát a 575/2013/EU rendelet 450. cikke alapján teljesíti), így ezen észrevételeket a Bank a Javadalmazási Politikája szempontjából nem tudta figyelembe venni, mivel ezen információk az SRD II törvény alapján nem képezik részét a Javadalmazási Politikának.
Az SRD II törvény 17. § (5) bekezdése alapján a javadalmazási politikától csak kivételes esetben és ideiglenesen lehet eltérni. Az elfogadott Javadalmazási Politika 2021. január 1. napján megkezdett alkalmazása óta nem történt eltérés az előírt szabályoktól, így e tekintetben is megállapítható a törvénynek való megfelelés.
Az SRD II törvény 18. §-a arról rendelkezik, hogy a javadalmazási politikával kapcsolatos véleménynyilvánító közgyűlési szavazást követően a javadalmazási politikát a társaság honlapján haladéktalanul nyilvánosságra kell hozni, a szavazás dátumával és eredményével együtt, továbbá a javadalmazási politikának legalább érvényessége alatt díjmentesen elérhetőnek kell lennie. A Bank az említett előírásoknak megfelel, mivel a Javadalmazási Politikát annak jóváhagyását

követően – az azt elfogadó határozattal együttesen – haladéktalanul nyilvánosságra hozta, és az továbbra is díjmentesen elérhető az alábbi linken (a 60. oldaltól kezdődően):
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/240426_kozgyhat_119.pdf
Az SRD II törvény 22. § (2) bekezdése alapján a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások tekintetében akkor kell az SRD II törvény javadalmazási jelentésre vonatkozó előírásait alkalmazni, ha a Magyar Nemzeti Bank azt határozatában kéri. Ilyen döntés hiányában a Bank a nyilvánosságra hozatali kötelezettségét továbbra is az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet („CRR”) 450. cikke alapján köteles teljesíteni. E nyilvánosságra hozatali kötelezettségét a Bank a 2024. évben is teljesítette. A nyilvánosságra hozott javadalmazási információk az alábbi linken érhetőek el (a dokumentum 40-47. oldalain):
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/241014_Nyilvanossagra_hozando_informaciok_20231231_mod_361.pdf

1.12. Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, a menedzsment munkájának értékelése

A Felügyeleti elvárásokkal összhangban az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság, valamint a menedzsment végrehajtási képességének vizsgálata az érintett vezetők esetében az éves teljesítményértékelés keretében a 2024. év során megvalósult. Az elvégzett értékelés alapvetően az üzleti gondolkodás, üzlet- és működésfejlesztés, az irányítás, kapcsolatok és erőforrások menedzselése, valamint az integritás és belső hajtóerők dimenziókat vizsgálta. Az értékelés eredményei alapján intézkedésre okot adó körülmény nem merült fel.
Az érintett vezetői körben az értékelt időszakban – az összeférhetetlenségi szabályozás, etikai kódex, illetőleg humánkockázati szempontok alapján – érdekkonfliktus vagy a vezetők függetlenségével kapcsolatos körülmény nem merült fel.

1.13. A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei esetében alkalmazott sokszínűséggel kapcsolatos politika leírása

A Bank a hitelintézetek működését alapvetően meghatározó Európai Uniós és hazai jogszabályi elvárásokkal és irányelvekkel összhangban határozza meg és szabályozza a vezető állású személyek kiválasztására vonatkozó követelményeket.
A Bank a vezető testületi tagok (Igazgatóság; Felügyelő Bizottság) jelölésénél, valamint az Igazgatóság az ügyviteli (Menedzsment) tagok kinevezésénél is elsődlegesnek tekinti a szakmai felkészültség, a magas szintű humán- és vezetői kompetencia, a sokrétű tanulmányi háttér, a széleskörű üzleti tapasztalat és üzleti megbízhatóság meglétét, ugyanakkor erősen elkötelezett abban is, hogy a vállalati működés kapcsán hatékony intézkedéseket tegyen a sokszínűség biztosítása érdekében, beleértve a nők részvételi arányának fokozatos javítását is. A Bank a vezető testületi tagok kiválasztására irányuló eljárás során – az előbbi elvek sérelme nélkül – szintén törekszik annak biztosítására, hogy a jelöltek között mindkét nem képviseltesse magát. A Bank Jelölő Bizottsága 2021-ben elfogadta a Bank stratégiáját a nemi egyenlőség megteremtésére, mely az alábbi linken érhető el:
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Strategia_nemi_egyenloseg_megteremtese_20210707.pdf
A Bank Jelölő Bizottsága folyamatosan napirendjén tartja a női kvótára vonatkozó Európai Uniós és hazai szabályozás nyomon követését azzal, hogy amennyiben egyértelműen megfogalmazott elvárások kerülnek kihirdetésre, úgy haladéktalanul megteszi a szükséges intézkedéseket. A Bank jelenleg elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legalább egy női tagja legyen.
Fontos ugyanakkor megjegyezni, hogy nyilvánosan működő részvénytársaságként a vezető testületi tagok megválasztása a közgyűlés kizárólagos hatásköre, melyre a Bank a fenti szempontok maximális érvényesítésével történő jelölésen túl nem bír érdemi ráhatással.

A Bank Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. Jelenleg az Igazgatóság 11 fővel működik és egy női tagja van, a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, egy hölgy tagja van. A Bank menedzsmentje jelenleg 6 fős, és nincs női tagja.

1.14. Jogi háttér

A Bankcsoport a mindenkor hatályos társasági jogi és prudenciális jogi rendelkezések betartásával működik. Az irányító hitelintézeti funkciót ellátó OTP Bank Nyrt. az uniós, a magyar és az egyes külföldi leányvállalatok helyi jogának figyelembevételével irányítja a Bankcsoport tagjait.
Az OTP Bank összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetként egyaránt felelős azért, hogy az ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási és a tőkemegfelelési előírások betartása.
A Ptk. 3:112.§ (3) bekezdése alapján a 100%-os OTP tulajdonú, egyszemélyes társaságok vezető tisztségviselőinek a Bank utasítást adhat, amelyet a vezető tisztségviselő köteles végrehajtani.

1.15. Csoportstruktúra

A Bankcsoport részét képezi az OTP Bank, annak Leányvállalatai és mindazon Vállalkozások belföldön, illetve külföldön, amelyekben az OTP Bank vagy Leányvállalata közvetlen vagy közvetett módon Ellenőrző Befolyással vagy Részesedési Viszonnyal rendelkezik.

1.16. Csoportirányítás

Az OTP Bankcsoportban csoportirányítás mindazon szabályok, felelősségi viszonyok, folyamatok, eszközök, tevékenységek, szervezeti megoldások összessége, melyet az OTP Bank, mint Anyavállalat a közvetlenül, vagy közvetetten tulajdonolt Bankcsoporttagi Vállalkozások hosszú távú eredményes működtetéséhez és ellenőrzéséhez használ. Az OTP Bankcsoport céljainak megvalósításához szükséges hatékony, transzparens, prudens keretrendszer. A csoportirányítás célja, hogy biztosítsa a Bankcsoport:

a/ kockázatvállalási hajlandóságnak megfelelő üzleti eredményességét;
b/ gyors reakcióképességét és rugalmasságát;
c/ egyenszilárdságú kontrollját, rendszerszintű kockázatainak prudens kezelésével;
d/ az erőforrások hatékony felhasználását, a szinergiáinak kiaknázását, a szakmai tapasztalatok megosztását és a legjobb gyakorlatok terjesztését; a tagjaira vonatkozó helyi sajátosságok figyelembevétele mellett.

<u>Az irányítási modell jellemzői</u>

Az OTP Bank, mint Hitelintézetnek minősülő, legfelsőbb szintű Bankcsoporti Anyavállalat felelős azért, hogy a Bankcsoporttagi Vállalkozások együttesére is biztosított legyen a prudens működés, a kockázatvállalási, likviditási és tőkemegfelelési előírások betartása.

Az OTP Bank küldetése, hogy egységes elvek mentén, átlátható, prudens, eredményes és hatékony Bankcsoportot működtessen, a Bankcsoporttagok sajátosságait is figyelembe vevő modellben.

A modell a transzparens Anyavállalati célok és elvek követésén, az ezekkel összhangban működő kontrollált Bankcsoporttagi autonómián, valamint az EU-s, nemzeti és ágazati szintű jogszabályoknak, elvárásoknak való prudens működésen alapul.

Az OTP Bankcsoport irányítási modelljében a mélyebb integráció irányába való elmozdulás figyelhető meg, mely során az Anyavállalat stratégiai kontrollt és szakmai/funkcionális iránymutatást nyújt, és együttműködést végez a Bankcsoporttagokkal.

A Mátrix csoportirányítási modell rövid bemutatása:

Az OTP Bankcsoport hosszú évek óta alkalmazza a mátrix csoportirányítási modellt, mely egységesen érvényes a Bankcsoport magyar és külföldi tagjaira, tevékenységüktől függetlenül, továbbá mintaként szolgál a Közvetlen OTP Bank Tulajdonú Többségi Anyavállalatok (pl. Merkantil Csoport) számára.

Mátrix irányítási modell elemei:
a/ Tulajdonosi Irányítás,
b/ Szakterületi Irányítás és
c/ a Csoportirányítási modell megfelelő működéséért felelős szervezeti egység.

Az OTP, mint Bankcsoporti Anyavállalat a bankcsoport irányítását szakmai együttműködéssel, illetve a tulajdonosi érdekek érvényesítésével valósítja meg.

A tulajdonosi irányítás közvetlen érdekérvényesítés, az anyavállalat törvények által biztosított tulajdonosi jogainak gyakorlását jelenti. A Tulajdonosi Irányítás az OTP Bank elvárásainak és döntéseinek a Bankcsoporttagi Vállalkozásoknál történő végrehajtását (az irányadó jogszabályi és hatósági előírásoknak is megfelelően) szolgálja.
Az anyabank a tulajdonosi érdekeit a közgyűlésen, valamint a leányvállalati vezető testületek, illetve a vezető testületi elnökök útján érvényesíti.

A szakterületi irányítás a Tulajdonosi Irányítástól alapvetően elkülönülő – az OTP Bank, illetve a Bankcsoportban felhalmozódó kiemelt szakmai tudáson alapuló – irányítás, tudásmegosztás, működéstámogatás és ellenőrzés, mely jellemzően Anyavállalati Álláspont, vélemény közlésén keresztül valósul meg.
A szakterületi irányítás célja, hogy megossza az OTP Bank, mint Bankcsoporti Anyavállalat Funkcionális, illetve Üzleti Szakterületei, valamint egyéb Bankcsoporttagi Vállalkozások által alkalmazott bevált módszereket és folyamatokat a többi Bankcsoporttagi Vállalkozással. Emellett cél ezek gyakorlatba történő átültetése, hogy biztosítsa a Bankcsoporttagi Vállalkozás kiemelkedő szakmai színvonalát és elősegítse a bankcsoporti szintű eredményességet.
Az adott OTP banki szakterület feladata és felelőssége, hogy kialakítsa a Szakterületi Irányítás körébe tartozó eszközöket, módszereket és folyamatokat, illetve biztosítsa, hogy a Bankcsoporttagi Vállalkozások ezek mentén működjenek.

A csoportirányítási tevékenységek megfelelő működése és fejlesztése érdekében az Anyavállalat dedikált szervezeti egységet működtet (Irányítási-modell Menedzsment Osztály).

1.17. Működési szerkezet

A Bank működésének irányítói a szervezeti hierarchiának megfelelően

Az Elnök-vezérigazgató a Bank napi munkáját irányítja és ellenőrzi, annak érdekében, hogy mindez a jogszabályoknak és a Bank Alapszabályának keretei között, illetve a Közgyűlés és az Igazgatóság döntéseinek megfelelően történjen.
Az Elnök-vezérigazgató irányítja a Bank Igazgatóságának munkáját, az Alapszabály és az Igazgatóság Ügyrendje szerint. Mint az Igazgatóság elnöke a tulajdonosi igényeket közvetíti a Bank ügyvezetése felé.
A Bank központi szervezete funkcionális szervezeti egységekre tagozódik.
Az Elnök-vezérigazgató irányítása alatt az egyes központi szakterületeket, funkciókat, azok logikai és szakmai összetartozásuk figyelembevételével, az Elnök-vezérigazgató közvetlen irányítása alá tartozó területeken túlmenően, vezérigazgató-helyettesek (divízióvezetők) irányítják.

A vezérigazgató-helyettesek a rájuk bízott szakterületek és/vagy speciális feladatkörök felelős irányítói. Gondoskodnak arról, hogy az irányításuk alatt működő egységek a felelősségi körükbe tartozó feladatok maradéktalan elvégzésével – a hatáskörüknek megfelelő módon és mértékben – járuljanak hozzá a Bank eredményes működéséhez.

1.18. Jelentési vonalak

A Bank jelentési útvonalai Bankcsoporton belül, illetve a kiszervezett tevékenységek tekintetében is megfelelően szabályozottak és dokumentáltak.
A jogszabály által előírt, és a menedzsment által elvárt jelentési útvonalak megfelelő működéséért a Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság felel.

1.19 ESG szervezet

A Bank Management Committee-je 2020 novemberében elindította a Bank ESG Programját, melyben a Bank minden, ESG kapcsán érintett területe aktívan részt vett. A Program irányító és operatív bizottságokkal is rendelkezett. Az ESG irányító bizottság a Bank vezető testületei felé rendszeresen beszámolt a Program tevékenységéről és az elért eredményekről. 2021-ben az 5/2021 (IV.15.) MNB Zöld Ajánlás alapján koncepcionális javaslat készült a Bank állandó ESG szervezetét alkotó funkcionális egységek, az ESG Bizottság, az ESG Albizottság, illetve az ESG kontroll funkció kialakítására, amelyet mind a Management Committee, mind az Igazgatóság tárgyalt és egyhangúlag jóváhagyott. Az Igazgatóság döntésével 2021. decemberben megalakult a banki ESG szervezet. A szervezet több szintű: a fő döntéshozó az Igazgatóság, a munkáját segíti és részére beszámol az ESG Bizottság. A Szervezeti és Működési Szabályzatba bekerült állandó bizottságként az ESG Bizottság és az ESG Albizottság, meghatározásra kerültek az érintett szervezeti egységek és szakterületek feladatai, felelősségük, beszámolási kötelezettségük. Az ESG Bizottság feladata a Bank, illetve a bankcsoport ESG stratégiájának, terveinek és politikájának meghatározása. Az ESG Bizottság előzetesen véleményez minden, a vezető testület elé kerülő ESG vonatkozású előterjesztést. Az ESG Albizottság az ESG Bizottság állandó döntéselőkészítő fóruma, koordinálási, egyeztetési és végrehajtási feladatokat lát el a szakmai támogatói munka keretében. Az ESG Bizottság az érintett szakterületekkel együtt felelős az ESG kockázatok azonosításáért, stratégia, tervek és politikák megfogalmazásáért, célok- és teljesítménykitűzésért, illetve értékeléséért, mely szerint az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatok, valamint a társadalmi és vállalatirányítási kockázatok definiálásán, kezelésén túl, azok következményeit is értékeli és ezáltal közreműködik az Igazgatóság ESG feladatainak ellátásában.

2.) FT Jelentés a Felelős Társaságirányítási Ajánlásokban foglaltaknak való megfelelésről

A társaság a Felelős Társaságirányítási Jelentés részeként az alábbi táblázatok kitöltésével nyilatkozik arról, hogy a Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Felelős Társaságirányítási Ajánlások (továbbiakban: FTA) meghatározott pontjaiban megfogalmazott ajánlásokat, javaslatokat saját társaságirányítási gyakorlata során milyen mértékben alkalmazta.
A táblázatok áttekintésével a piaci szereplők könnyen tájékozódhatnak arról, hogy az egyes társaságok felelős társaságirányítási gyakorlata milyen mértékben felel meg az FTA-ban foglalt bizonyos elvárásoknak, továbbá könnyen összehasonlíthatóvá teszi az egyes társaságok gyakorlatát.

Az Ajánlásoknak való megfelelés szintje

A társaság megjelöli, hogy a vonatkozó ajánlást alkalmazza-e, avagy sem, illetve nemleges válasz esetén rövid tájékoztatást ad arról, hogy milyen okok miatt nem alkalmazta az adott ajánlást.

1.1.1. A társaságnál befektetői kapcsolattartással foglalkozó szervezeti egység működik, vagy erre kijelölt személy látja el ezen feladatokat.
Igen

1.1.2. A társaság alapszabálya a társaság honlapján megtekinthető.
Igen

1.1.4. Amennyiben a társaság alapszabálya lehetővé teszi a részvényesek számára a távollétükben történő joggyakorlást, a társaság közzétette honlapján annak módjait és feltételeit, ideértve a szükséges dokumentumokat is.
Igen

1.2.1. A társaság összefoglaló dokumentumban a honlapján közzétette a közgyűlések lebonyolítására és a részvényes szavazati jogának gyakorlására vonatkozó szabályokat.
Igen

1.2.2. A társaság pontos dátum feltüntetésével közzétette, hogy mely napra vonatkozóan állapítják meg az adott társasági eseményen való részvételre jogosultak körét (fordulónap), továbbá azt a dátumot, amely napon utoljára kereskednek az adott társasági eseményre való jogosultságot biztosító részvényekkel.
Igen

1.2.3. A társaság közgyűléseit úgy tartotta meg, hogy azzal lehetővé tette a részvényesek minél nagyobb számban való megjelenését.
Igen

1.2.6. A társaság nem korlátozta, hogy a részvényes bármely közgyűlésre értékpapírszámlánként külön képviselőt jelölhessen ki.
Igen

1.2.7. A napirendi pontokhoz készített előterjesztések esetén az igazgatóság határozati javaslatán túlmenően a felügyelőbizottság véleménye is megismerhető volt a részvényesek számára.
Igen

1.3.3. A társaság nem korlátozta a közgyűlésen résztvevő részvényesek felvilágosítás iránti, észrevétel tételi és indítványozási jogát, és ahhoz semmilyen előfeltételt nem támasztott, kivéve a közgyűlés szabályszerű és rendeltetésszerű lebonyolítása érdekében hozott intézkedéseket.
Igen

1.3.4. A társaság a közgyűlésen felmerült kérdésekre történő válaszadással biztosította a jogszabályi, valamint a tőzsdei előírásokban megfogalmazott tájékoztatási és nyilvánosságra hozatali elvek betartását.
Igen

1.3.5. A társaság honlapján a közgyűlést követő három munkanapon belül közzétette azokra a kérdésekre vonatkozó válaszait, amelyeket a közgyűlésen a társaság testületeinek jelenlévő képviselői, vagy könyvvizsgálója nem tudtak kielégítően megválaszolni, vagy közzétette tájékoztatását a válaszadástól való tartózkodás indokairól.
Igen

1.3.7. A közgyűlés elnöke szünetet rendelt el, vagy javaslatot tett a közgyűlés felfüggesztésére, ha a közgyűlés napirendjére felvett kérdésekhez olyan indítvány, javaslat érkezett, amelyet a részvényesek nem tudtak a közgyűlést megelőzően megismerni.
Igen

1.3.8.1. A közgyűlés elnöke nem alkalmazott összevont szavazási eljárást a vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok megválasztásával és visszahívásával kapcsolatos döntésnél.
Igen

1.3.8.2. A részvényesi támogatással jelölt vezető tisztségviselők és felügyelőbizottsági tagok esetén a társaság tájékoztatást adott a támogató részvényes(ek) személyét illetően.
Igen

1.3.9. Az alapszabály módosítással kapcsolatos napirendi pontok megtárgyalását megelőzően a közgyűlés külön határozattal döntött arról, hogy az alapszabály módosítás egyes pontjairól külön-külön, vagy összevont, illetve bizonyos szempontok szerint összevont határozatokkal kíván-e dönteni.
Igen

1.3.10. A társaság a határozatokat, valamint a határozati javaslatok ismertetését, illetve a határozati javaslatokkal kapcsolatos lényeges kérdéseket és válaszokat is tartalmazó közgyűlési jegyzőkönyvet a közgyűlést követő 30 napon belül közzétette.
Igen

1.6.1.1. A társaság nyilvánosságra hozatali irányelveiben kitér az elektronikus, internetes közzététel eljárásaira.
Igen

1.6.1.2. A társaság honlapját a nyilvánosságra hozatali szempontokat és a befektetők tájékoztatását szem előtt tartva alakítja ki.
Igen

1.6.2.1. A társaság rendelkezik a nyilvánosságra hozatalra vonatkozó belső szabályozással, amely kiterjed az Ajánlások 1.6.2 pontjában felsorolt információk kezelésére.
Igen

1.6.2.2. A társaság belső szabályozása kitér a nyilvánosságra hozatal szempontjából jelentős események minősítésére.
Igen

1.6.2.3. Az igazgatóság / igazgatótanács felmérte a nyilvánosságra hozatali folyamatok hatékonyságát.
Igen

1.6.2.4. A társaság a nyilvánosságra hozatali folyamatok vizsgálatának eredményét közzétette.
Igen

1.6.3. A társaság közzétette éves társasági eseménynaptárát.
Igen

1.6.4. A társaság nyilvánosságra hozta a stratégiáját, üzleti etikáját és az egyéb érdekeltekkel kapcsolatos irányelveit.
Igen

1.6.5. A társaság az éves jelentésben vagy a honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak szakmai pályafutásáról szóló információkat.
Igen

1.6.6. A társaság nyilvánosságra hozta a megfelelő információkat az igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment munkájáról, ezek értékeléséről és a tárgyévi változásokról.
Igen

1.6.8. A társaság közzétette a kockázatkezelési irányelveit és a belső kontrollok rendszerére, továbbá a főbb kockázatokra és azok kezelési elveire vonatkozó tájékoztatását.
Igen

1.6.9.1. A társaság nyilvánosságra hozta a bennfentes személyeknek a társaság részvényei értékpapír kereskedelmével kapcsolatos irányelveit.
Igen

1.6.9.2. A társaság az igazgatóság / igazgatótanács, felügyelőbizottság, és a menedzsment tagjainak a társaság értékpapírjaiban fennálló részesedését az éves jelentésben vagy egyéb módon közzétette.
Igen

1.6.10. A társaság közzétette igazgatóság/igazgatótanács, a felügyelőbizottság és a menedzsment tagjainak bármely harmadik féllel való kapcsolatát, amely a működését befolyásolhatja.
Igen

2.1.1. A társaság alapszabálya egyértelmű rendelkezéseket tartalmaz a közgyűlés és az igazgatóság/igazgatótanács feladatairól és hatásköréről.
Igen

2.2.1. Az igazgatóság/igazgatótanács rendelkezik ügyrenddel, amely meghatározza az ülések előkészítésével, lebonyolításával és az elfogadott határozatokkal kapcsolatos teendőket, valamint az igazgatóság/igazgatótanács működését érintő egyéb kérdéseket.
Igen

2.2.2. Az igazgatóság / igazgatótanács tagjainak jelölésére vonatkozó eljárást a társaság nyilvánosságra hozza.
Igen

2.3.1. A felügyelőbizottság ügyrendjében és munkatervében részletezi a bizottság működését, hatáskörét és feladatait, valamint azokat az ügyintézési szabályokat és folyamatokat is, amelyek szerint a felügyelőbizottság eljár.
Igen

2.4.1.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság előre meghatározott rendszeres gyakorisággal ülést tartott.
Igen

2.4.1.2. Az igazgatóság / igazgatótanács, illetve a felügyelőbizottság ügyrendje rendelkezik az előre nem tervezhető ülések lebonyolításáról, az elektronikus hírközlő eszközök útján történő döntéshozatalról.
Igen

2.4.2.1. A testületi tagok az adott testületi ülést legalább öt munkanappal megelőzően hozzáfértek az adott ülés előterjesztéseihez.
Igen

2.4.2.2. A társaság biztosította az ülések szabályszerű lefolyását és az ülésekről jegyzőkönyv készítését, az igazgatóság / igazgatótanács és a felügyelőbizottság dokumentációjának, határozatainak kezelését.
Igen

2.4.3. Az ügyrendben szabályozásra kerül a nem testületi tagok testületi ülésen való rendszeres, illetve eseti részvétele.
Igen

2.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács illetve a felügyelőbizottság tagjainak jelölése és megválasztása átlátható módon történt, a jelöltekre vonatkozó információk megfelelő időben a közgyűlést megelőzően nyilvánosságra kerültek.
Igen

2.5.2. A testületek összetétele, létszáma megfelel az Ajánlások 2.5.2 pontjában meghatározott elveknek.
Igen

2.5.3. A társaság gondoskodott arról, hogy az újonnan választott testületi tagok megismerhessék a társaság felépítését, működését, illetve a testületi tagként ellátandó feladataikat.
Igen

2.6.1. Az igazgatótanács / felügyelőbizottság rendszeres időközönként (az éves felelős társaságirányítási jelentés elkészítésével kapcsolatban) a függetlenség megerősítését kérte függetlennek tekintett tagjaitól.
Igen

2.6.2. A társaság tájékoztatást ad azokról az eszközökről, amelyek biztosítják, hogy az igazgatóság / igazgatótanács objektíven értékeli a menedzsment tevékenységét.
Igen

2.6.3. A társaság honlapján nyilvánosságra hozta az igazgatótanács / felügyelőbizottság függetlenségével kapcsolatos irányelveit, az alkalmazott függetlenségi kritériumokat.
Igen

2.6.4. A társaság felügyelőbizottságának nincs olyan tagja, aki a jelölését megelőző öt évben a társaság igazgatóságában, illetve menedzsmentjében tisztséget töltött be, ide nem értve a munkavállalói részvétel biztosításának eseteit.
Igen

2.7.1. Az igazgatóság / igazgatótanács tagja tájékoztatta az igazgatóságot / igazgatótanácsot (felügyelőbizottságot / auditbizottságot), ha a társaság (vagy bármely leányvállalata) valamely ügyletével kapcsolatban neki (illetve vele üzleti kapcsolatban álló személyeknek vagy hozzátartozójának) olyan jelentős személyes érdekeltsége állt fenn, amely miatt nem független.
Igen

2.7.2. A testületi és menedzsment tagok (és a velük közeli kapcsolatban álló személyek), valamint a társaság (illetve leányvállalata) között létrejött ügyleteket, megbízásokat a társaság általános üzleti gyakorlata szerint, de az általános üzleti gyakorlathoz képest szigorúbb átláthatósági szabályok alapján bonyolították le, és kerültek jóváhagyásra.
Igen

2.7.3. A testületi tag tájékoztatta a felügyelőbizottságot / audit bizottságot (jelölőbizottságot), ha nem a cégcsoporthoz tartozó társaságnál kapott testületi tagságra, menedzsment tisztségre vonatkozó felkérést.
Igen

2.7.4. Az igazgatóság / igazgatótanács kialakította a társaságon belüli információáramlásra, a bennfentes információk kezelésére vonatkozó irányelveit, és felügyeli ezek betartását.
Igen

2.8.1. A társaság kialakított egy független belső ellenőrzési funkciót, mely az audit bizottságnak / felügyelőbizottságnak tartozik beszámolási kötelezettséggel.
Igen

2.8.2. A belső ellenőrzés korlátlan hozzáféréssel rendelkezik a vizsgálatokhoz szükséges minden információhoz.
Igen

2.8.3. A részvényesek tájékoztatást kaptak a belső kontrollok rendszerének működéséről.
Igen

2.8.4. A társaság rendelkezik megfelelőség biztosítási (compliance) funkcióval.
Igen

2.8.5.1. Az igazgatóság / igazgatótanács, vagy az általa működtetett bizottság felelős a társaság teljes kockázatkezelésének felügyeletéért és irányításáért.
Igen

2.8.5.2. A társaság megfelelő szerve és a közgyűlés tájékoztatást kapott a kockázatkezelési eljárások hatékonyságáról.
Igen

2.8.6. Az igazgatóság/igazgatótanács az érintett területek bevonásával kidolgozta az ágazati és társasági sajátosságoknak megfelelő kockázatkezelési alapelveket.
Igen

2.8.7. Az igazgatóság / igazgatótanács megfogalmazta a belső kontrollok rendszerével kapcsolatos elveket, amelyek biztosítják a társaság tevékenységét érintő kockázatok kezelését, ellenőrzését, valamint a társaság kitűzött teljesítmény- és nyereségcéljainak elérését.
Igen

2.8.8. A belső kontroll rendszerek funkciói legalább egyszer beszámoltak az arra jogosult testületnek a belső kontroll mechanizmusok és a társaságirányítási funkciók működéséről.
Igen

2.9.2. Az igazgatóság / igazgatótanács a pénzügyi beszámolót megtárgyaló üléseire tanácskozási joggal meghívta a társaság könyvvizsgálóját.
Igen

A Javaslatoknak való megfelelés szintje

A társaságnak meg kell adnia, hogy az FTA vonatkozó javaslatát alkalmazza-e, avagy sem (Igen / Nem). A társaságnak lehetősége van arra is, hogy a javaslatoktól való eltérést megindokolja.

1.1.3. A társaság alapszabálya lehetőséget ad arra, hogy a részvényes szavazati jogát távollétében is gyakorolhassa.
Igen

1.2.4. A társaság a részvényesek által kezdeményezett közgyűlés helyszínét és időpontját a kezdeményező részvényesek indítványának figyelembevételével határozta meg.
Igen

1.2.5. A társaság által alkalmazott szavazati eljárás biztosítja a szavazás eredményének egyértelmű, világos és gyors megállapítását, elektronikus szavazás esetén annak hitelességét, megbízhatóságát.
Igen

1.3.1.1. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság a közgyűlésen képviseltette magát.
Igen

1.3.1.2. Az igazgatóság/ igazgatótanács és a felügyelőbizottság esetleges távolmaradásáról a közgyűlés elnöke még a napirendi pontok érdemi tárgyalása előtt megfelelő tájékoztatást adott.
Igen

1.3.2.1. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein az igazgatóság/ igazgatótanács elnökének kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson, ha vélelmezik, hogy e személy jelenléte és véleménye szükséges, illetve elősegíti a részvényesek tájékoztatását, a közgyűlési döntések meghozatalát.
Igen

1.3.2.2. A társaság alapszabálya nem korlátozza, hogy a társaság közgyűlésein a társaság napirendi pontok kiegészítését kérő részvényeseinek kezdeményezésére bármely személy hozzászólási és véleményezési jogkörrel meghívást kaphasson.
Igen

1.3.6. A társaság számviteli törvény szerinti éves beszámolója a részvényesek számára rövid, közérthető és szemléletes összefoglalót tartalmaz, amely magában foglalja a társaság éves működésével kapcsolatos lényeges információkat.
Igen

1.4.1. A társaság az 1.4.1. pontban foglaltak szerint 10 munkanapon belül kifizette azon részvényesei számára az osztalékot, akik ehhez minden szükséges információt, illetve dokumentumot megadtak.
Igen

1.6.11. A társaság a tájékoztatásait az 1.6.11 pont rendelkezéseinek megfelelően angol nyelven is közzétette.
Igen

1.6.12. A társaság rendszeresen, de legalább negyedévente tájékoztatta befektetőit működéséről, pénzügyi és vagyoni helyzetéről.
Igen

2.9.1. A társaság rendelkezik a külső tanácsadó(k), valamint ezek kiszervezett szolgáltatásainak az igénybevétele esetén követendő belső eljárásokról.
Igen

***2/2025.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**

A Közgyűlés elfogadja az OTP Bank Nyrt. 2024. évre vonatkozó Felelős Társaságirányítási Jelentését.

A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK ELMÚLT ÜZLETI ÉVBEN VÉGZETT TEVÉKENYSÉGÉNEK ÉRTÉKELÉSE, DÖNTÉS A FELMENTVÉNY MEGADÁSÁRÓL

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az OTP Bank Nyrt. legfőbb szerve évente napirendjére tűzi az Igazgatóság tagjainak értékelését az általuk előző üzleti évben végzett tevékenységük tekintetében, és határoz a felmentvény számukra történő megadásáról.

Az OTP Bank Nyrt**.** (Bank) **Igazgatósága** a Bank Közgyűlés által megválasztott, vezető tisztségviselőkből álló ügyvezető testületi szerve. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) a vezető állású személyekre, így a Bank Igazgatóságának tagjaira vonatkozóan kötelezettségeket, illetve tiltó szabályokat állapít meg.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírtak, valamint a részére bemutatott dokumentumok és az ügyvezetés beszámoltatása alapján Közgyűlési elfogadásra előkészítette az Igazgatóság tagjai által végzett tevékenységük értékelését az előző üzleti év vonatkozásában, és javaslatot tesz a felmentvény részükre való megadására.

A **Felügyelő Bizottság** a társaság és a tulajdonosok érdekeinek megóvása céljából a 2024. évben is érvényesítette **ellenőrzési és felügyeleti funkcióját,** mellyel eleget tett a vonatkozó jogszabályban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak.
Ennek keretében beszámoltatta a Bank ügyvezetését, figyelemmel kísérte a Bank üzletvitelét és a működés törvényességét. Folyamatosan tájékozódott a Bankcsoport vagyoni helyzetéről és az aktuális eseményekről, továbbá a Bank más vezető testületeinek, bizottságainak döntési hatáskörébe tartozó ügyekről.

A Felügyelő Bizottság a rendelkezésére bocsátott dokumentumok, a részére bemutatott előterjesztések, tájékoztatók és az OTP Bank internetes felületén nyilvánosságra hozott információk, valamint az általa végzett felügyleleti tevékenység alapján az alábbi megállapításokat teszi:

- Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága az elmúlt üzleti év folyamán a jogszabályokban számára előírt kötelező feladatokra, az Alapszabályban előírtakra, továbbá a Bank üzletpolitikai tervére és a saját ügyrendjében megfogalmazott elvárásokra épülő munkaterve alapján összesen 6 alkalommal ülésezett, emellett írásos szavazás formájában 149 esetben hozott döntéseket, illetve határozatokat és számonkérte azok teljesítését.

- Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága elkészítette és a Közgyűlés elé terjesztette 2024. április 26-án jóváhagyásra a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban készült, 2023. évre vonatkozó anyavállalati és konszolidált beszámolókat, illetve az adózás utáni eredmény felhasználására vonatkozó javaslatot. A beszámolókat a Felügyelő Bizottság előzetesen véleményezte és jóváhagyta, elfogadásáról a Közgyűlés döntött.

- Az Igazgatóság eleget tett a Polgári Törvénykönyv 3:289. §-ában foglalt kötelezettségének, miszerint a 2024. évi éves rendes Közgyűlés elé terjesztette a részvénytársaság 2023. évi társaságirányítási gyakorlatát bemutató, az adott tőzsde szereplői számára előírt módon elkészített Felelős Társaságirányítási Jelentését. A jelentést a Felügyelő Bizottság előzetesen véleményezte és jóváhagyta, elfogadásáról a Közgyűlés döntött.

- A Polgári Törvénykönyv 3:272. §-ában megfogalmazott elvárásoknak megfelelően az Igazgatóság intézkedett a Közgyűlés napirendjén szereplő ügyekkel kapcsolatos előterjesztések, Felügyelő Bizottsági jelentések társaság honlapján történő nyilvánosságra hozataláról.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak eleget téve az előző üzleti évben – a fenti megállapításokban szereplő feladatok teljesítésén túl - elkészítette az ügyvezetésről, a Társaság vagyoni helyzetéről és üzletpolitikájáról szóló jelentést, gondoskodott a Bank üzleti könyveinek szabályszerű vezetéséről.
Az Igazgatóság döntést hozott a Bankcsoport stratégiájáról és üzletpolitikai tervéről és annak gyakorlati megvalósításáról, a csoport szervezeti felépítésének és működési a csoport stratégiával,

kockázati profillal és a csoport pénzügyi közvetítő rendszerben betöltött szerepével összhangban történő változásáról, a szabályzatok jóváhagyásáról, valamint egyéb lényeges cégjogi kérdésekről. Célkitűzéseiben, tevékenységében kiemelt szempont volt a részvényesi érték, az eredmény és a hatékonyság növelése, a kockázatok kezelése, a külső előírásoknak mindenben maradéktalanul megfelelő működés biztosítása, azaz az üzleti, etikai, és belső kontroll politikák leghatékonyabb alkalmazása.

Az Igazgatóság az előző üzleti évben társaságirányítási szempontból

Döntést hozott

- az egyes csoporttagok tőkehelyzetére vonatkozóan,
- az akvizíciókról, üzletrészek szerzéséről és eladásáról,
- az üzleti és támogató területek stratégiai terveiben, valamint politikáiban foglaltakról és a megvalósítások státuszának értékeléséről, a további teendőkről,
- az OTP Bank és az OTP Csoport Kockázati Stratégiájáról, Kockázatvállalási hajlandóságáról, azok változásáról és visszaméréséről,
- a kockázatvállalási limitek felülvizsgálatával kapcsolatosan,
- az ügyféllimitek, partnerlimitek megállapításáról és módosításáról,
- a belső hitelek igénybevételéről, a belső hitel portfolió alakulásához, monitoringjához kapcsolódóan, továbbá a Hpt. sértéshez kapcsolódó intézkedésekről,
- a banki működést meghatározó, illetve a Hpt. és saját ügyrendje által a hatáskörébe utalt szabályzatok felülvizsgálatának eredményéről, illetve szabályzatok jóváhagyásáról,
- a cégjegyzési jogosultságok megadásáról és visszavonásáról, fióktelep és telephely bejegyzésekről és törlésekről,
- a Magyar Nemzeti Bank hatályos ajánlásaival összhangban felelős igazgatósági tagok kijelöléséről a problémás kitettségek kezelésével, illetve a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatosan,
- minden olyan ügyben, amely nem tartozott a Közgyűlés, a Felügyelő Bizottság, vagy az Audit Bizottság jogszabályban, Alapszabályban vagy közgyűlési határozatban meghatározott jogkörébe.

Nyomon követte

- az ügyvezetés beszámolóiban foglaltakat,
- a Bank és a Bankcsoport eredményeinek alakulását,
- a Bankcsoport portfolió minőségének negyedévenkénti alakulását,
- a Hpt. szerint kockázatvállalást jelentő, hárommilliárd forint egyedi ügyletértéket meghaladó engedélyezett kötelezettségvállalásokat,
- az 1 milliárd forint feletti Stage 3-as ügyleteket,
- az MNB határozatokban foglaltak teljesítésének belső ellenőrzési eredményeit,
- a belső ellenőrzési vizsgálatok megállapításait, a feltárt kockázatok kiküszöbölésére hozott intézkedési tervekben foglaltak megvalósulását, illetve
- a compliance és az információbiztonság beszámolóit a belső védelmi vonalak működésének keretében,
- az Európai Unió és a Magyar Nemzeti Bank jogszabályainak, irányelveinek és ajánlásainak való megfelelést biztosító programok és projektek előrehaladását (pl. ESG, Zöld ajánlás, DORA),
- a csalásmegelőzési és csaláskezelési tevékenységgel összefüggő eseményeket, intézkedéseket és akcióterveket,
- az ügyfélpanaszkezelés tapasztalatait,
- a Bank és a Bankcsoport működéséhez, tevékenységéhez kapcsolódó aktuális kérdéseket.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága úgy ítéli meg, hogy a Bank Igazgatósága a vonatkozó jogszabályokban és az OTP Bank Nyrt. Alapszabályában előírt feladatainak a 2024. év folyamán a fentiekben összefoglaltak alapján eleget tett. Működése során a részvényesi érték megőrzése érdekében és a Társaság érdekeinek megfelelően végezte munkáját.

A Felügyelő Bizottság javasolja a Közgyűlésnek, hogy az Igazgatóság tagjai számára az elmúlt üzleti évben végzett tevékenységük értékelése alapján, az ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt adja ki.

3/2025. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés a Társaság Igazgatóságának kérése alapján a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben végzett tevékenységét értékelte, és igazolja, hogy a vezető tisztségviselők az üzleti év során a Társaság érdekeinek elsődlegességét szem előtt tartva végezték munkájukat, ezért a vezető tisztségviselők 2024. üzleti évben kifejtett ügyvezetési tevékenységének megfelelőségét megállapító felmentvényt kiadja.

A TÁRSASÁG KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK MEGVÁLASZTÁSA, A DÍJAZÁS MEGÁLLAPÍTÁSA, A KÖNYVVIZSGÁLÓVAL KÖTENDŐ SZERZŐDÉS LÉNYEGES TARTALMÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA

A Közgyűlés döntése értelmében a 2024. évben az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. végezte az OTP Bank Nyrt. könyvvizsgálatát. Ezen belül nemcsak a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolók auditálásában vettek részt, de sikeresen segítették az egyedi és konszolidált negyedéves, nem auditált beszámolók összeállítását, és elvégezték a negyedéves közbenső mérleg, valamint az év végi beszámolók auditálását is, továbbá elvégezték az OTP Bank Nyrt. 2024. évi fenntarthatósági jelentése bizonyossági vizsgálatát is.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 152. § (3) bekezdés b) pontja alapján az OTP Bank Nyrt. a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2025. évi egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálatával kapcsolatosan, továbbá a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 134/I. § (1) bekezdése alapján az OTP Bank Nyrt. egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentése bizonyossági vizsgálatának céljából a Felügyelő Bizottság nevében a következőket javasoljuk:

Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2025. évi egyedi és konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálata:

A könyvvizsgáló társaság:	Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (001165)
	1132 Budapest, Váci út 20.
A könyvvizsgáló személye:	Kónya Zsolt
	(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 007383)
Elháríthatatlan akadályoztatás esetén:	Szépfalvi Zsuzsanna
	(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 005313)

A 2025. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolók könyvvizsgálati díja összesen:

***777.750 EUR* + ÁFA**

Ebből:

Egyedi Éves beszámoló könyvvizsgálati díja:	***457.500 EUR*** + ÁFA
Konszolidált Éves beszámoló könyvvizsgálati díja:	***320.250 EUR*** + ÁFA

A Közgyűlés a 2025. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolók könyvvizsgálati díjaként összesen 777.750 EUR + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 457.500 EUR + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 320.250 EUR + ÁFA.

A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 134/I. § (1) bekezdése alapján az OTP Bank Nyrt. egyedi és konszolidált fenntarthatósági jelentések bizonyossági vizsgálata:

A könyvvizsgáló társaság:	Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (001165)
	1132 Budapest, Váci út 20.
A könyvvizsgáló személye:	Kónya Zsolt
	(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 007383)
Elháríthatatlan akadályoztatás esetén:	Szépfalvi Zsuzsanna
	(könyvvizsgáló bejegyzési száma: 005313)

4/1/2025. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés a Társaság 2025. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2025. május 1-jétől 2026. április 30-ig terjedő időtartamra.

A Közgyűlés hozzájárul a könyvvizsgálatért felelős személyként Kónya Zsolt, 007383 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

A Közgyűlés a 2025. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolók könyvvizsgálati díjaként összesen 777.750 EUR + ÁFA díjat állapít meg, amelyből az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálati díja 457.500 EUR + ÁFA, a konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálati díja 320.250 EUR + ÁFA.

4/2/2025. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választja meg a 2025. üzleti évet lezáró beszámolót elfogadó közgyűlés, de legkésőbb 2026. április 30. napjáig. A Közgyűlés hozzájárul a fenntarthatósági jelentéseire vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatért felelős személyként Kónya Zsolt, 007383 számon bejegyzett könyvvizsgáló kijelöléséhez, elháríthatatlan akadályoztatása esetén Szépfalvi Zsuzsanna, 005313 számon bejegyzett könyvvizsgáló, mint a könyvvizsgálatért felelős személy kijelöléséhez.

JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT. ALAPSZABÁLYÁNAK 4.§, 8.3. ÉS 11/A.2. PONTJAINAK MÓDOSÍTÁSÁRA

Javaslat az OTP Bank Nyrt. Alapszabályának 4.§, 8.3. és 11/A.2. pontjainak módosítására

Az Alapszabály szövege Times New Roman betűtípussal, az <u>új szövegrészek</u> dupla aláhúzással, a ~~törölt részek~~ áthúzással jelölve.

1. <u>TEÁOR számok változása miatti módosítás</u>

<u>Szövegjavaslat:</u>

<u>[4. § A Társaság tevékenységi köre]</u>

~~A Társaság főtevékenysége:~~
~~TEÁOR 64.19 Egyéb monetáris közvetítés~~
~~A Társaság egyéb tevékenységei:~~
~~(TEÁOR 64.91) Pénzügyi lízing~~
~~(TEÁOR 64.99) Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés~~
~~(TEÁOR 66.12) Értékpapír, árutőzsdei ügynöki tevékenység~~
~~(TEÁOR 66.19) Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység~~
~~(TEÁOR 66.22) Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység~~
~~(TEÁOR 66.30) Alapkezelés~~
~~(TEÁOR 69.20) Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység~~
~~(TEÁOR 68.20) Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése~~
~~(TEÁOR 85.59) M.n.s. egyéb oktatás~~
~~(TEÁOR 56.29) Egyéb vendéglátás~~

<u>A Társaság főtevékenysége:</u>
<u>6419'25 Egyéb monetáris közvetítés</u>

<u>A Társaság egyéb tevékenységei:</u>
<u>1723'25 Irodai papíráru gyártása</u>
<u>1812'25 Nyomás (kivéve: napilap)</u>
<u>1813'25 Nyomdai előkészítő tevékenység</u>
<u>1814'25 Könyvkötés, kapcsolódó szolgáltatás</u>
<u>1820'25 Egyéb sokszorosítás</u>
<u>4941'25 Közúti áruszállítás</u>
<u>4942'25 Költöztetés</u>
<u>5210'25 Raktározás, tárolás</u>
<u>5221'25 Szárazföldi szállítást kiegészítő szolgáltatás</u>
<u>5224'25 Rakománykezelés</u>
<u>5225'25 Logisztikai szolgáltatás</u>
<u>5226'25 Egyéb szállítást kiegészítő szolgáltatás</u>
<u>5320'25 Egyéb postai, futárpostai tevékenység</u>
<u>5520'25 Üdülési célú és egyéb rövid távú szálláshely-szolgáltatás</u>
<u>5811'25 Könyvkiadás</u>
<u>5813'25 Folyóirat, időszaki kiadvány kiadása</u>
<u>5819'25 Egyéb kiadói tevékenység (kivéve szoftverkiadás)</u>
<u>6020'25 Televízióműsor összeállítása, szolgáltatása, videótartalom-terjesztés</u>
<u>6039'25 Egyéb tartalomterjesztési tevékenység</u>

6220'25	Információtechnológiai szaktanácsadás és számítástechnikai rendszerek üzemeltetése
6290'25	Egyéb információtechnológiai szolgáltatás
6310'25	Számítástechnikai infrastruktúra, adatfeldolgozás, tárhelyszolgáltatás és kapcsolódó szolgáltatások
6492'25	Egyéb hitelnyújtás
6499'25	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
6612'25	Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
6619'25	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
6622'25	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
6630'25	Alapkezelés
6820'25	Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
6920'25	Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
7491'25	Szabadalmi ügynöki tevékenység, marketingszolgáltatás
7499'25	M.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
8009'25	M. n. s. biztonsági tevékenység
8292'25	Csomagolás
8559'25	M.n.s. egyéb oktatás
9510'25	Számítógép, kommunikációs eszköz javítása, karbantartása

Indoklás:

Összhangban a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (TEÁOR) új, EU szinten egységes számozásának 2025. január 1-jei módosításával, átvezetésre kerülnek az Alapszabály 4.§-ban mind a Bank főtevékenységére, mind az egyéb tevékenységeire vonatkozó új TEÁOR számok.

2. Törlésre kerül a közgyűlési meghatalmazás érvényességi idejének 12 hónapos korlátozása

Szövegjavaslat:

[8.§ A Társaság Közgyűlése]

8.3. A részvényesek a Közgyűlésen való részvételi és szavazati jogaikat személyesen, vagy meghatalmazottak útján gyakorolhatják. A meghatalmazást közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni, és egy példányát a közgyűlés összehívásáról szóló hirdetményben erre megjelölt helyen és nyitva álló időtartamban át kell adni. ~~A meghatalmazás egy közgyűlésre vagy meghatározott időre, de legfeljebb tizenkét hónapra szólhat.~~ A meghatalmazás – eltérő rendelkezés hiányában – kiterjed a felfüggesztett közgyűlés folytatására és a határozatképtelenség miatt ismételten összehívott közgyűlésre.

Indoklás:

Összhangban a Budapesti Értéktőzsde Nyrt. Általános Üzletszabályzatának módosításával, amely forgalomban tartási feltételként írja ezt elő, törlésre kerül a közgyűlésen a részvényes képviseletére adott meghatalmazás érvényességi idejének 12 hónapos korlátozása. Ezáltal lehetővé válik bármely részvényes számára, hogy egy okirattal akár több évre és több közgyűlésre kiterjedően adjon meghatalmazást a közgyűlésen történő képviseletére anélkül, hogy e meghatalmazást évente meg kellene újítania. A módosító javaslat az Alapszabály 8.3 pontját érinti.

3. Audit Bizottság feladatainak kiegészítése

Szövegjavaslat:

[11/A. § Audit Bizottság]

11/A.2. Az Audit Bizottság ellátja a jogszabályokban meghatározott feladatait, így különösen, segíti a Felügyelő Bizottságot a pénzügyi beszámolórendszer ellenőrzésében, a könyvvizsgáló kiválasztásában és a könyvvizsgálóval való együttműködésben, figyelemmel kíséri a Társaság belső ellenőrzési, kockázatkezelési rendszereinek hatékonyságát, valamint a pénzügyi beszámolás folyamatát és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg, figyelemmel kíséri az éves és összevont (konszolidált) éves beszámoló jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálatát, továbbá felülvizsgálja és figyelemmel kíséri a jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgáló vagy a könyvvizsgáló cég függetlenségét

Ezen túlmenően a fenntarthatósági jelentéshez kapcsolódóan figyelemmel kíséri a fenntarthatósági beszámolást befolyásoló belső ellenőrzés hatékonyságát, a fenntarthatósági beszámolás folyamatát, a fenntarthatósági jelentésre és az összevont fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenységet és szükség esetén ajánlásokat fogalmaz meg. Figyelemmel kíséri a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására megválasztott könyvvizsgáló függetlenségét, továbbá tájékoztatja a Közgyűlést a fenntarthatósági jelentésre vonatkozó bizonyosság nyújtására irányuló tevékenység eredményéről, bemutatja ennek a hozzájárulását a beszámolás integritásához.

Indoklás:

A fenntarthatósággal kapcsolatos vállalati beszámolás tekintetében kiegészítésre kerülnek az Audit Bizottság feladatai a Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény módosításával. A jogszabály módosításnak történő megfelelés mellett, az Alapszabály 11/A.2. pontját javasoljuk kiegészíteni egy általános rendelkezéssel is, részben a jelenlegi jogszabály módosítás, részben az esetleges most még nem ismert jövőbeni módosítások már most történő rendezése érdekében, oly módon, hogy rögzítésre kerül, hogy az Audit Bizottság a jogszabályokban meghatározottak szerint végzi a tevékenységét.

5/1/2025. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés a Társaság Alapszabályának módosításáról az Igazgatóság Előterjesztésében foglaltaknak megfelelően egy határozattal dönt.

5/2/2025. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés elfogadja a Társaság Alapszabályának 4.§, 8.3. és 11/A.2 pontjainak módosítását az Igazgatóság Előterjesztésének megfelelően, a Közgyűlés jegyzőkönyvének melléklete szerint.

JAVASLAT AZ OTP BANK NYRT.
CSOPORTSZINTŰ JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEIRE

AZ OTP BANK NYRT. CSOPORTSZINTŰ JAVADALMAZÁSI IRÁNYELVEI

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika a vállalatirányítási rendszer szerves része, amelyet a Bankcsoport egészében érvényre kell juttatni. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika az Európai Unió vonatkozó irányelvének megfelelően, összhangban áll a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, célja szerint nem ösztönöz a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására, továbbá igazodik a Bank és Bankcsoporttag leányvállalatok üzleti stratégiájához, célkitűzéseihez, értékeihez (beleértve a környezeti és társadalmi felelősségvállalást, valamint a jó vállalatirányítás követelményeit is) és hosszú távú érdekeihez, továbbá elősegíti azok megvalósítását.

1. A Javadalmazási Politika célja

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika célja a Bankcsoport kockázattűrő képességén belül az OTP Bank Nyrt. és a Bankcsoporti Leányvállalatok azon vezetőinek és munkavállalóinak a banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményének elismerése és ösztönzési oldalról történő alátámasztása, akik szakmai tevékenységükkel a Bankcsoportban működő egyes intézmények kockázati profiljára jelentős hatást gyakorolnak. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika a nemek szempontjából semleges, az a férfiak és a nők egyenlő vagy egyenlő értékű munkáért járó egyenlő díjazásának elvén alapul.

2. A Javadalmazási Politika intézményi és személyi hatálya

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika intézményi hatálya alá tartozik az OTP Bank Nyrt., valamint annak valamennyi, a Magyar Nemzeti Bank által összevont alapú felügyelet alá vont leányvállalata azzal, hogy az alapkezelő társaságok (ÁÉKBV-k, ABAK-ok) főszabály szerint nem tartoznak az intézményi hatály alá, kivéve, ha a Bank Felügyelő Bizottsága az intézményi hatályt rájuk kiterjeszti.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika személyi hatályának ezen intézményi körön belül történő meghatározása az irányadó Európai Uniós előírásoknak megfelelően a Bankcsoportban működő intézmények kockázati profilján alapuló minőségi, valamint a jövedelemszint által meghatározott mennyiségi kritériumok alapján történik. A minőségi szempontok érvényesítése érdekében a Bank a csoport üzleti és kockázati stratégiájának megfelelő, átfogó kockázatelemzési eljárást alkalmaz, amely alapján évente legalább három alkalommal értékelést végez a kockázati profilra jelentős hatást gyakorló munkavállalók azonosítása céljából. A Bank a minőségi és mennyiségi kritériumokat a mindenkor hatályos jogszabályi elvárásoknak megfelelően veszi figyelembe.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartoznak azok a vezető tisztségviselők, illetve munkavállalók, akik az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott minőségi, illetve mennyiségi ismérvek alapján, valamint a Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásai szerint a Bankcsoport működésére és kockázati profiljára konszolidált szinten, illetve a Bankcsoport egyes intézményeinek működésére és kockázati profiljára szubkonszolidált, vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorolnak.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyekről a Bank Felügyelő Bizottsága határoz a következő szempontok figyelembevétele mellett:

- Azon munkavállalók esetében, akiket kizárólag mennyiségi szempontok azonosítanak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult mérlegelni, hogy szakmai tevékenységükkel a kockázati profilra

jelentős hatást gyakorolnak-e, és ilyen hatás hiányában dönthet az érintett személyek javadalmazási politika hatálya alól történő kivonásáról a Magyar Nemzeti Bank előzetes engedélyének birtokában.

- Azon hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak nem minősülő leányvállalatok, amelyek a Bankcsoport vagy egy intézmény szubkonszolidált csoportja belső tőkéjének összetételéből 2%-ot el nem érő arányt képviselnek, nem minősülnek jelentős üzleti egységnek. A jelentős üzleti egységnek nem minősülő leányvállalatok vezető tisztségviselőit és munkavállalóit a Bank – egyéb azonosítási kritérium teljesülése hiányában – főszabály szerint nem tekinti egy intézmény kockázati profilra jelentős hatást gyakorlónak.
- Azon személyeket, akiket az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben definiált kritériumok nem azonosítottak, de a Bank működésére és/vagy a kockázati profiljára szakmai tevékenységük révén jelentős hatást gyakorolhatnak, a Bank Felügyelő Bizottsága jogosult a javadalmazási politika személyi hatálya alá vonni.

3. A Bankcsoporti Javadalmazási Politika leányvállalatokra vonatkozó alkalmazásának keretei

A javadalmazási politikára vonatkozó alapdöntéseket az OTP Bank Nyrt. hozza meg, az egyes leányvállalatok felelőssége a helyi szintű jogszabályi előírásoknak és kötelezettségeknek való megfelelés.

- **A Bankcsoporti Javadalmazási Politika** főszabályként az anyabanki azonosított személyi kört, valamint a lokális javadalmazási politika hatálya alá nem tartozó leányvállalatoknál azonosított személyi kört fedi le.
- **A Bankcsoportban működő külföldi intézmények által elkészített lokális javadalmazási politikák** – melyek a Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásait az egyes országok helyi jogszabályi környezetébe ültetik át – főszabály szerint a külföldi intézmény szubkonszolidált csoportjában foglalkoztatott, egy bankcsoporti intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló személyi kört fedik le.
- **Az Európai Unióban működő alapkezelő társaságnak minősülő leányvállalatok** – a rájuk irányadó felügyeleti szabályozás alapján megalkotott javadalmazási politika mellett – **a Bankcsoporti Javadalmazási Politika előírásainak megfelelő javadalmazási politikák elfogadására is jogosultak**, amennyiben a Bankcsoporti Javadalmazási Politika intézményi hatálya a Bank Felügyelő Bizottsága által rájuk kiterjesztésre kerül.

4. Az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás aránya

Az **Igazgatóság** és a **Felügyelő Bizottság tagjai** e minőségükben fix összegű tiszteletdíjat kapnak, teljesítményalapú javadalmazásban nem részesülnek.

A javadalmazási politika hatálya alá vont további személyi körben a javadalmazás alapjavadalmazásból és teljesítményjavadalmazásból áll. Az alapjavadalmazás elemei főszabály szerint az alapbér, valamint a valamennyi azonos helyzetben lévő munkavállalót azonos feltételek mellett megillető juttatások. Az alapjavadalmazás a jogosultak teljesítményétől, illetve a munkáltató diszkrecionális döntésétől nem függhet.

Az alapjavadalmazás és a teljesítményjavadalmazás arányát az irányított szervezet funkciója, mérete és összetettsége alapján az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága állapítja meg, mely jogkörét a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított személyi kör vonatkozásában – a jelen irányelvekben

meghatározott kereteken belül – átruházhatja a Bank Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóságának vezetőjére. A teljesítményjavadalmazás aránya egyetlen érintett személy esetében sem haladhatja meg az alapjavadalmazás 100 százalékát.[1] E korlát figyelembevétele mellett a teljesítményjavadalmazásnak az általános bónuszkeret megállapítása, illetve az általános és a kivételes bónuszkeret együttes megállapítása esetén elérhető maximális aránya egyénenként kerül megállapításra.

Az általános bónuszkeret megállapítása esetén a teljesítményjavadalmazásnak a teljes javadalmazáshoz viszonyított aránya az érintett vezető tisztségviselő vagy munkavállaló által betöltött funkciótól és szervezeti elhelyezkedéstől függően a bankcsoportban működő intézménynek minősülő leányvállalatok esetén az alábbiak szerint meghatározott sávokon belül alakulhat azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – a kulcsfontosságú munkavállalók megtartásának kockázatát és a helyi munkaerőpiaci gyakorlatokat figyelembe véve – felhatalmazást adhat a meghatározott sávoktól való eltérésre:[2]

		Szintek							
		1. szint		2. szint		3. szint		4. szinttől	
		min.	max.	min.	max.	min.	max.	min.	max.
Pozíció típusa	Üzleti	30%	40%	20%	40%	11%	40%	0%	25%
	Támogató	-	-	20%	40%	0%	34%	0%	25%
	Kontroll	-	-	20%	34%	0%	34%	0%	25%

A bankcsoportban működő intézménynek nem minősülő leányvállalatok esetén a teljesítményjavadalmazás általános bónuszkeret tekintetében megállapított arányai az érintett vezető tisztségviselő vagy munkavállaló szervezeti elhelyezkedéstől függően az alábbiak szerint meghatározott sávokon belül alakulhat azzal, hogy az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – a kulcsfontosságú munkavállalók megtartásának kockázatát és a helyi munkaerőpiaci gyakorlatokat figyelembe véve – felhatalmazást adhat a meghatározott sávoktól való eltérésre:

Szintek					
1. szint		2. szint		3. szinttől	
min.	max.	min.	max.	min.	max.
14%	40%	7%	40%	0%	30%

Kivételes bónuszkeret megállapítása esetén az érintett vezető tisztségviselőt vagy munkavállalót a kivételes bónuszkeretből megillető teljesítményjavadalmazás főszabály szerint nem haladhatja meg az egyén általános bónuszkeret alapján megállapított teljesítményjavadalmazásának 50%-át.[3]

[1] Ez a korlát azt jelenti, hogy ha a munkavállaló éves alapjavadalmazása 12 havi alapbér, akkor az éves teljesítményjavadalmazás még a kivételes bónuszkeret esetén sem haladhatja meg a 12 havi alapbért. Az alapjavadalmazásba csak a rendszeres, munkaszerződésben rögzített, egyoldalú munkáltatói döntéstől nem függő juttatások számíthatóak bele.

[2] Mivel e teljesítményjavadalmazás arányok a teljes javadalmazásához viszonyítva értendőek, amennyiben az éves alapjavadalmazás 12 havi alapbérnek megfelelő összegű, a teljesítményjavadalmazás 40%-os aránya 8 havi bért, 33,33%-os aránya 6 havi bért, 25%-os aránya 4 havi bért jelent éves szinten.

[3] E szabály alapján, amennyiben egy munkavállaló az általános bónuszkeretben legfeljebb 8 havi bérre szerezhet jogosultságot, akkor a kivételes bónuszkeret megnyitása esetén a részére további legfeljebb 4 havi (tehát összesen 12 havi) bér válik megítélhetővé teljesítményjavadalmazásként. Ebben az esetben is irányadó azonban a teljesítményjavadalmazás maximális arányára vonatkozó abszolút korlát, így az előbbi példánál maradva, 12 havi alapbérnek megfelelő összegű alapjavadalmazás esetén, ha egy munkavállaló bármilyen okból több mint 8 havi bérre

Kivételes egyéni teljesítmény esetén a vezető tisztségviselő vagy munkavállaló az általános bónuszkereten belül is részesülhet az általános bónuszkeretre vonatkozóan megállapított teljesítményjavadalmazás arányt meghaladó, de az általános és kivételes bónuszkeret együttes megállapítása esetére meghatározott teljesítményjavadalmazás arányt meg nem haladó kifizetésben, amennyiben az ilyen kifizetésre az általános bónuszkeret fedezetet nyújt.

5. A teljesítményjavadalmazáshoz kapcsolódóan a teljesítménymérés módja

Az **OTP Bank Nyrt-vel munkaviszonyban álló vezetők** esetében a teljesítmény értékelése a bankcsoporti szintű és az egyéni teljesítményt mérő kritériumok (pénzügyi mutatók és a munkavégzés minőségét mérő mutatók) alapján történik.

A **Bankcsoporttag leányvállalatok vezetői** esetében a teljesítmények értékelése a társaságok tevékenységének jellege alapján differenciáltan történik.

A Bankcsoporti szintű teljesítmény értékelésére a Felügyelő Bizottság döntése alapján a csoportszintű RORAC+ mutató (kockázattal korrigált ROE/ER) vagy a csoportszintű RORAC mutató vagy a csoportszintű Economic Value Added (EVA) mutató alkalmazásával kerül sor.[4]

A csoportszintű RORAC+ mutató az elvárt megtérüléshez viszonyított saját tőke arányos megtérülést méri, a csoportszintű RORAC mutató a tevékenység kockázatának tőkeigényére vetített megtérülést méri, míg az EVA mutató a bankcsoport nominális értékteremtését méri a csoport által termelt nyereség és az ehhez szükséges szavatoló tőke elvárt hozamának különbségeként.

A teljesítmény értékeléséhez választott bankcsoporti szintű mutató célértékét a Bank Felügyelő Bizottsága állapítja meg a mindenkori éves pénzügyi terv alapján. A Felügyelő Bizottság a célértéket, az annak meghatározását követően bekövetkezett olyan jogszabályi változás, és/vagy a piaci körülményben beálló változás alapján módosíthatja, amely a Bankcsoport eredményére, illetve a kitűzött célértékek teljesítésére jelentős objektív befolyást gyakorol.

A Felügyelő Bizottság a teljesítmények értékelésére használt pénzügyi mutatók tekintetében jogosult olyan teljesítési küszöböt meghatározni, melynek elérése hiányában a munkavállalót teljesítményjavadalmazás nem illeti meg, valamint olyan tolerancia küszöböt meghatározni, amelynek elérése esetén a mért teljesítmény mellett szubjektív szempontok is figyelembevételre kerülhetnek a tényleges teljesítmény elismerésénél. A bankcsoporti, illetve intézményi szintű pénzügyi mutatók tolerancia küszöböt elérő értéke esetén kizárólag a Felügyelő Bizottság jogosult a mért teljesítménytől eltérő teljesítmény elismerésére, a teljesítést negatívan befolyásoló objektív körülmény fennállása esetén.

A Bank a munkavégzés minőségét mérő mutatóként – a fenntarthatósági kockázatok teljesítménymérésbe történő integrálása érdekében – a compliance tudatos magatartással, valamint a környezeti- és társadalmi felelősségvállalással összefüggő célkitűzéseket határoz meg legalább a Bank Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei, valamint a leánybanki elsőszámú vezetők esetében.

---

lenne jogosult az általános bónuszkeretben, a részére még a kivételes bónuszkeret megnyitása esetén sem lehet 12 havi bért meghaladó teljesítményjavadalmazást megállapítani.

[4] A mutató számítására azon csoporttagként működő hazai és külföldi vállalatok adatai alapján kerül sor, amelyek az értékelt gazdasági év egészében a konszolidált körbe tartoztak.

6. A teljesítményjavadalmazásra való jogosultság megállapítása

Az értékelt év vonatkozásában a Bankcsoport teljesítményének figyelembe vételével a teljesítményjavadalmazásra fordítható maximális összegről (általános bónuszkeretről) az adott évet lezáró éves rendes közgyűlést követő 45 napon belül a Felügyelő Bizottság dönt. A Felügyelő Bizottság az előző üzleti év kivételes üzleti teljesítménye esetén kivételes bónuszkeret megállapításáról is dönthet. A kivételes bónuszkeret megállapítására a Bankcsoportban működő egyes társaságok vonatkozásában önállóan kerülhet sor, amennyiben az érintett társaság kivételes üzleti teljesítménye igazolt. Kivételes bónuszkeretből kifizetésre – a további feltételek teljesülése esetén is – csak akkor kerülhet sor, amennyiben csoportszinten az általános és a kivételes bónuszkeretből együttesen teljesíthető kifizetés, valamint a Bank elsődleges alapvető tőkéjének hányadosa a 2%-ot nem haladja meg.

Az általános bónuszkeret vonatkozásában a teljesítményjavadalmazásra való jogosultságot és a juttatás mértékét az éves szervezeti és egyéni célkitűzések teljesülése arányában

- az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója esetében a Javadalmazási Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság,
- a banki alkalmazott vezetők esetében a munkáltatói jogkört gyakorló vezető azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg,
- a Bankcsoporti leányvállalatok első számú vezetői és konszolidált szinten azonosított munkavállalói esetében a tulajdonosi jogokat gyakorló testület,
- a Bankcsoporti leányvállalatok szubkonszolidált és helyi szinten azonosított vezetői esetében – ide nem értve az első számú vezetőt – a munkáltatói jogkört gyakorló vezető álláspontja ismeretében az első számú vezető

állapítja meg, figyelemmel a Felügyelő Bizottság esetleges korlátozó döntésére is.

Amennyiben a Felügyelő Bizottság kivételes bónuszkeret megállapításáról döntött, az e bónuszkeretből történő tényleges kifizetésre való jogosultságról és a juttatás mértékéről az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója esetében a Javadalmazási Bizottság előterjesztése alapján az Igazgatóság dönt.

A banki alkalmazott vezetők és az Bankcsoporti leányvállalatok elsőszámú vezetői esetében a kivételes bónuszkeretből történő tényleges kifizetésre való jogosultságra és annak mértékére, míg a Bankcsoporti leányvállalatok további munkavállalói esetében a felosztható keretösszegre az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója a vezérigazgató-helyettesek – és szükség szerint az érintett Bankcsoporti leányvállalat vezető testületi elnökének – bevonásával tesz javaslatot.

A javaslat alapján a kivételes bónuszkeretből történő kifizetésre vonatkozó tényleges döntést a banki alkalmazott vezetők esetében a munkáltatói jogkör gyakorlója hozza meg azzal, hogy a kockázatkezelés, belső ellenőrzés és compliance területek vezetői esetén a Javadalmazási Bizottságot együtt döntési jog illeti meg. A Bankcsoporti leányvállalatok elsőszámú vezetői esetében a döntést a tulajdonosi jogokat irányító testület, míg a Bankcsoporti leányvállalatoknál alkalmazott további vezetők esetében a döntést az adott leányvállalat elsőszámú vezetője és tulajdonosi irányító testületének elnöke együttesen hozza meg.

7. A teljesítményjavadalmazás kifizetésére vonatkozó elvek és szabályok

7.1 Alapelvek

- Az értékelt év (T. év) teljesítményének értékelésekor meghatározásra kerül a teljesítményjavadalmazás összege és egyénekre lebontott szintje. Az általános bónuszkeretből kifizethető teljesítményjavadalmazás összege az egyéni teljesítmények kiértékelése, valamint az alapjavadalmazás és teljesítményjavadalmazás általános bónuszkeretből elérhető aránya

alapján kerül meghatározásra. A kivételes bónuszkeretből kifizethető teljesítményjavadalmazás összege az általános bónuszkeretből kifizethető teljesítményjavadalmazás összegének legfeljebb 50%-a lehet.

- A kockázati profilra konszolidált szinten jelentős hatást gyakorló személyi körben, a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadalmazás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavadalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű. A Magyarország területén kívül székhellyel rendelkező leányvállalatok esetén, a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és a jogosult választásától függően olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére kedvezményes áron történő részvényjuttatás vagy részvényre váltott javadalmazás elszámolására kerülne sor. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavadalmazáson belül legalább 50%-os mértékű.
- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló magyarországi leányvállalati személyi körben a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és részvényre váltott javadalmazás formájában történik azzal, hogy a teljesítményjavadalmazáson belül a részvényalapú hányad legalább 50%-os mértékű.
- A kockázati profilra szubkonszolidált szinten vagy helyi szinten jelentős hatást gyakorló külföldi leányvállalati személyi körben a teljesítményjavadalmazás főszabály szerint cash bonus és olyan pénzbeli kifizetés formájában történik, mintha a jogosult részére részvényre váltott javadalmazás kerülne elszámolásra. Ez utóbbi juttatási forma a teljesítményjavadalmazáson belül legalább 50%-os mértékű.
- A részvényjuttatásban részesülő személyi körben – ide nem értve az OTP Bank MRP Szervezethez résztvevőként csatlakozó személyi kört – a változó javadalmazás részvényalapú részét az OTP Bank Nyrt. biztosítja.
- Az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében, valamint a Felügyelő Bizottság által országonként meghatározott teljes javadalmazási szint felett a teljesítményjavadalmazás 60%-a, minden más esetben főszabály szerint a teljesítményjavadalmazás 40%-a kerül halasztásra.
- A halasztás időtartama legalább 4 év – az OTP Bank Nyrt. Elnök-vezérigazgatója és vezérigazgató-helyettesei esetében 5 év – amely időtartamon belül a halasztott kifizetés mértéke évente egyenlő arányban kerül megállapításra.
- A halasztott részletekre való jogosultság megállapítására a kockázatok utólagos értékelése alapján kerül sor. A kockázatok értékelése egyrészt a prudens működést vizsgáló kritériumok alapján történik, azaz legalább a törvényben meghatározott szavatoló tőke minimum szintje feletti tőke, valamint a betétbiztosítási alap igénybevétele nélküli működés biztosítása szükséges, másrészt az az érintettek tevékenységéhez kapcsolódik. Az érintettek tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok értékelése alapján csökkentésre vagy megvonásra kerül a halasztott részlet a belső szabályok – kiemelten a kockázatkezelésre vonatkozó előírások – jelentős megsértése esetén.
- A halasztott részletre való jogosultság a kockázatok utólagos értékelése, illetőleg a halasztott részlet kifizetése időpontjában fennálló munkaviszonyhoz kapcsolódik. Ettől érvényesen az ügyvezetők (elnök-vezérigazgató, vezérigazgató-helyettesek) esetében az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága térhet el, kivételes teljesítmény esetén, míg a banki alkalmazott vezetők, valamint a leányvállalatok konszolidált szinten azonosított első számú vezetői esetében az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatójának döntése alapján lehet eltérni. A konszolidált szinten azonosított további személyi körben, valamint a szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított első számú vezetők esetében az eltérés jóváhagyására az OTP Bank Nyrt. Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóságának vezetője jogosult. A szubkonszolidált- és helyi szinten azonosított további személyi körben az eltérés a leányvállalat első számú vezetőjének döntése

alapján, a tulajdonosi irányító testület elnökének egyetértése mellett lehetséges. Az eltérés jóváhagyásának jogát az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója bármely leányvállalat vonatkozásában, bármikor magához vonhatja.

- Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága – ide nem értve a hosszú távú részvényesi szerepvállalás ösztönzéséről szól törvény szerinti javadalmazási politika személyi hatálya alá tartozó vezetőket – jogosult a javadalmazási irányelvekben meghatározott szabályok arányos alkalmazásáról dönteni azon azonosított munkavállalók teljesítményjavadalmazásának elszámolására vonatkozóan, akiknek éves teljesítményjavadalmazása az 17.500.000 HUF összeget nem haladja meg, és akinek teljesítményjavadalmazása az éves teljes javadalmazáson belül legfeljebb 33,3%-os arányt képvisel. Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága szintén jogosult az arányos alkalmazásra vonatkozó döntés meghozatalára azon leányvállalatok azonosított munkavállalói vonatkozásában, amelyek leányvállalatok nem minősülnek a CRR 4. cikk (1) bekezdés 146. pontja szerint nagy méretű hitelintézetnek és amelyek előző négy évi mérlegfőösszegének átlaga nem éri el az ezerötszáz-milliárd forintot. Az arányos alkalmazás keretében egyes előírások (halasztott kifizetés, részvényalapú kifizetés) alkalmazása részben vagy egészben mellőzhetővé válik, feltéve, hogy az ilyen eltérés nem ütközik helyi jogszabályi vagy felügyeleti előírásokba.

7.2 Elszámolási szabályok

- A teljesítményjavadalmazás esedékes részleteinek elszámolására főszabály szerint az értékelt időszakot követő év június 30. napjáig kerül sor.
- A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.
- A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot – főszabály szerint a teljesítményjavadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott – döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi átlagárfolyamának számtani átlaga alapján állapítja meg.
- Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6 000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12 000 forint lehet.
- A Bank Igazgatósága a javadalmazási politika keretében megszerezhető részvények kezelése érdekében MRP szervezet létrehozásáról döntött. A javadalmazási politika működtetése keretében az MRP szervezet részére átadhatóak, illetve az MRP szervezet a Bank vagy annak leányvállalata által rendelkezésre bocsátott forrásból megvásárolhatja, illetve lejegyezheti az OTP Bank Nyrt. mint alapító által kibocsátott azon részvényeket, illetve kötvényeket, melyek a jogosultat teljesítményjavadalmazás címén megillető juttatás kifizetésének fedezetét képezik. Ezen értékpapíroknak az MRP szervezet részére történő átadásával, illetve azoknak az MRP szervezet által történő megvásárlásával vagy lejegyzésével – az MRP javadalmazási politikában meghatározott módon – az érintett jogosult tagi részesedést szerez az MRP szervezetben. Az MRP szervezetben fennálló tagi részesedés nem forgalomképes, nem terhelhető meg, biztosítékként nem ajánlható fel, és csak a javadalmazási politikában előírt feltételek (teljesítményértékelés eredménye, kockázatok utólagos értékelése) teljesülésétől függően biztosítja az egyén számára a juttatás tényleges elszámolását. A feltételeket nem teljesítő tagi részesedés visszaszáll a Bankra vagy a Banknak az érintett egyént foglalkoztató leányvállalatára.

- A Bankcsoporti Javadalmazási Politika által azonosított személyi körben a teljesítményjavadalmazás MRP szervezet útján történő juttatásának részletes feltételeit – a Csoportszintű Javadalmazási Irányelvek korlátai között – a Felügyelő Bizottság jogosult meghatározni.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottsága a jogszabály által közgyűlési hatáskörbe telepített tárgykörök kivételével – a tulajdonosok utólagos tájékoztatási kötelezettsége mellett – jogosult a Bankcsoporti Javadalmazási Politika módosítására.

6/2025. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés véleménynyilvánító jelleggel jóváhagyja a határozatának melléklete szerint az OTP Bank Nyrt. csoportszintű javadalmazási irányelveit és felkéri a Társaság Felügyelő Bizottságát, hogy a csoportszintű javadalmazási irányelvekkel összhangban megállapítsa a Bankcsoport javadalmazási politikájának részletes szabályait.

JAVASLAT A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG TAGJÁNAK MEGVÁLASZTÁSÁRA

Az OTP Bank Alapszabálya értelmében az OTP Bank ügyvezetésének ellenőrzését 5-9 tagú Felügyelő Bizottság végzi. A Ptk. 3:124-125. § alapján, amennyiben a gazdasági társaság teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállalóinak létszáma éves átlagban a kétszáz főt meghaladja, a Felügyelő Bizottság egyharmada munkavállalói küldöttekből áll. A munkavállalói küldötteket az üzemi tanács jelöli a törvényi rendelkezéseknek megfelelően.

A Felügyelő Bizottság tagjait a Közgyűlés választja egységesen határozatlan vagy három évi határozott időtartamra; ez utóbbi esetben a megbízatás a választást követő harmadik gazdasági évet lezáró közgyűlés időpontjáig tart. Ezen idő alatt választott új felügyelő bizottsági tag megbízatása a Felügyelő Bizottság mandátumának lejáratáig tart. A Közgyűlés nem választhatja a Felügyelő Bizottság tagjává az Igazgatóság tagjait és azok hozzátartozóit.
A Groupama Csoport jelezte az OTP Bank részére, hogy Olivier Péqueux jelenlegi független felügyelő bizottsági tag helyett az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságába új tagot kíván delegálni Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgy személyében, akinek megválasztását az OTP Bank Jelölő Bizottsága is támogatja.

Catherine Paule Granger-Ponchon

külső, független FB tagjelölt

Tanulmányait a párizsi Politikai Tudományok Intézetében és a HEC-en (École des hautes études commerciales de Paris) végezte, ahol pénzügyekre szakosodott.

2000 és 2010 között a Citigroup európai befektetési banki részlegénél dolgozott, ahol a pénzügyi intézmények csoportjának igazgatójaként számos francia bank és biztosító akvizíciójában és eladásában vett részt. Ezután a Groupama SA M&A vezetőjeként a csoport eladási programját irányította, amely számos leányvállalat értékesítését foglalta magában.

2012 és 2017 között a Groupama SA vállalati pénzügyekért és M&A-ért felelős vezetője volt, ahol többek között a csoport külső és belső finanszírozásával, valamint a stratégiai részesedések nyomon követésével foglalkozott.

2017 és 2024 között a Gan Assurances, a Groupama francia leányvállalatának pénzügyi és kockázati igazgatója volt, ahol az aktuáriusi funkciót is ellátta, továbbá 2021 és 2024 között pénzügyekért, kockázatkezelésért és stratégiáért felelős vezérigazgató-helyettes volt.

2024 júliusa óta a Groupama Assurances Mutuelle-nél dolgozik, mint vezérigazgató-helyettes, ahol a nemzetközi leányvállalatokért felelős.

***7/2025.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**

A Közgyűlés Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgyet a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Felügyelő Bizottságának tagjává választja.

JAVASLAT AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJÁNAK MEGVÁLASZTÁSÁRA

A Társaság Közgyűlése a Felügyelő Bizottság független tagjai közül legalább 3 tagú Audit Bizottságot választ. Az Audit Bizottság legalább egy tagjának számviteli vagy könyvvizsgálói szakképesítéssel kell rendelkeznie, mely feltételt jelenleg Gudra Tamás úr tagsága teljesíti.

A Groupama Csoport jelezte az OTP Bank részére, hogy Olivier Péqueux jelenlegi független felügyelő bizottsági és audit bizottsági tag helyett az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságába új tagot kíván delegálni Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgy személyében.

Figyelemmel arra, hogy Olivier Péqueux úr felügyelő bizottsági tagságának megszűnésével az audit bizottsági tagsága is megszűnt, az OTP Bank Jelölő Bizottsága támogatja, hogy Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgy az OTP Bank Felügyelő Bizottsága független tagjaként történő megválasztása esetén az OTP Bank Audit Bizottságának tagjaként is megválasztásra kerüljön.

Catherine Paule Granger-Ponchon

külső, független AB tagjelölt

Tanulmányait a párizsi Politikai Tudományok Intézetében és a HEC-en (École des hautes études commerciales de Paris) végezte, ahol pénzügyekre szakosodott.

2000 és 2010 között a Citigroup európai befektetési banki részlegénél dolgozott, ahol a pénzügyi intézmények csoportjának igazgatójaként számos francia bank és biztosító akvizíciójában és eladásában vett részt. Ezután a Groupama SA M&A vezetőjeként a csoport eladási programját irányította, amely számos leányvállalat értékesítését foglalta magában.

2012 és 2017 között a Groupama SA vállalati pénzügyekért és M&A-ért felelős vezetője volt, ahol többek között a csoport külső és belső finanszírozásával, valamint a stratégiai részesedések nyomon követésével foglalkozott.

2017 és 2024 között a Gan Assurances, a Groupama francia leányvállalatának pénzügyi és kockázati igazgatója volt, ahol az aktuáriusi funkciót is ellátta, továbbá 2021 és 2024 között pénzügyekért, kockázatkezelésért és stratégiáért felelős vezérigazgató-helyettes volt.

2024 júliusa óta a Groupama Assurances Mutuelle-nél dolgozik, mint vezérigazgató-helyettes, ahol a nemzetközi leányvállalatokért felelős.

***8/2025.* SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT**

A Közgyűlés Catherine Paule Granger-Ponchon úrhölgyet a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig a Társaság Audit Bizottságának tagjává választja.

AZ IGAZGATÓSÁG, A FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ÉS AZ AUDIT BIZOTTSÁG TAGJAI DÍJAZÁSÁNAK MEGÁLLAPÍTÁSA

Az OTP Bank **Igazgatósága** és **Felügyelő Bizottsága,** valamint **Audit Bizottsága** tagjainak **díjazását** a **Közgyűlés állapítja meg**.

A testületi tagok díjazására jelenleg a 9/2016. és 7/2024. számú közgyűlési határozatokban foglaltak szerint kerül sor. Az Igazgatóság tagjainak díjazása fix összegű havi tiszteletdíjból és havi fix mennyiségű törzsrészvényből, a Felügyelő Bizottság tagjainak díjazása fix összegű havi tiszteletdíjból áll. Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

Az Igazgatóság tiszteletdíja részvényalapú részének célja, hogy az Igazgatóság díjazása a Bank teljesítményét minden időpillanatban megfelelően tükrözze. Ennek megfelelően **az Igazgatóság tagjainak** a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában meghatározott **tiszteletdíját továbbra sem indokolt módosítani.**

A Felügyelő Bizottság tagjai esetében a tiszteletdíj részvényalapú komponenst nem tartalmaz, annak felülvizsgálatára legutóbb tavaly került sor. Figyelembe véve az OTP Csoport működése komplexitásának folyamatos növekedését, **javasolt a Felügyelő Bizottság tiszteletdíját felülvizsgálni és 2025. április 25-i hatállyal az alábbiak szerint megállapítani**:

- a Felügyelő Bizottság elnöke: 5.500.000,- Ft
- a Felügyelő Bizottság alelnöke: 4.750.000,- Ft
- a Felügyelő Bizottság tagjai: 4.200.000,- Ft

Az Audit Bizottság esetében – tekintettel arra, hogy tagjai a Felügyelő Bizottság tagjaiból kerülnek kiválasztásra – külön díjazás megállapítása nem javasolt.

9/2025. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés az Igazgatóság tagjainak a Közgyűlés 9/2016. számú határozatában megállapított tiszteletdíját nem módosítja, míg a Felügyelő Bizottság tagjainak havi díjazását az alábbiak szerint állapítja meg:

a Felügyelő Bizottság elnöke:	*5.500.000,- Ft*
a Felügyelő Bizottság alelnöke:	*4.750.000,- Ft*
a Felügyelő Bizottság tagjai:	*4.200.000,- Ft*

Az Audit Bizottság tagjai díjazásban nem részesülnek.

AZ IGAZGATÓSÁG TÁJÉKOZTATÓJA A 2024. ÉVI RENDES KÖZGYŰLÉST KÖVETŐEN SZERZETT SAJÁT RÉSZVÉNYEKRŐL

AZ IGAZGATÓSÁG FELHATALMAZÁSA SAJÁT RÉSZVÉNY MEGSZERZÉSÉRE

I. Az Igazgatóság tájékoztatója a 2024. évi rendes közgyűlést követően szerzett saját részvényekről

Az OTP Bank Nyrt. (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.; a továbbiakban: „**Társaság**”) éves rendes közgyűlése által 2024. április 26-án meghozott, 8/2024. számú határozatával 18 hónapra szóló felhatalmazást adott az Igazgatóság részére saját részvények megszerzésére.

A Közgyűlés határozata alapján az Igazgatóság, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: „**Ptk.**”) 3:223. § (1) bekezdésének rendelkezéseivel összhangban kapott felhatalmazást, amelynek értelmében a saját részvény állomány a felhatalmazás időtartama alatt egyetlen időpillanatban sem haladhatja meg a 70.000.000 db-ot.

A Ptk. 3:223. § (4) bekezdése alapján az Igazgatóság tájékoztatja a részvényeseket, hogy a Közgyűlés felhatalmazása alapján, 2024. április 26-át követően a Társaság saját részvény megszerzésére irányulóan az alábbi tranzakciókat hajtotta végre:

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. április 26-án a Budapesti Értéktőzsdén 68.221 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.720 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.254.416 darabra változott. A saját részvény állomány 0,81%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. április 29-én a Budapesti Értéktőzsdén 43.115 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.965 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.301.531 darabra változott. A saját részvény állomány 0,82%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. április 30-án a Budapesti Értéktőzsdén 61.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.203 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.362.531 darabra változott. A saját részvény állomány 0,84%.

- A 2024. április 26-i Közgyűlés 8/2024. számú határozata alapján, javadalmazási politikája megvalósítása részeként – 2024. május 2-án a Budapesti Értéktőzsdén 67.327 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.241 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 1.621.479 darabra változott. A saját részvény állomány 0,58%.

- A 2024. április 26-i Közgyűlés 8/2024. számú határozata alapján, javadalmazási politikája megvalósítása részeként – 2024. május 3-án a Budapesti Értéktőzsdén 47.598 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.118 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 1.669.077 darabra változott. A saját részvény állomány 0,60%.

- A 2024. április 26-i Közgyűlés 8/2024. számú határozata alapján, javadalmazási politikája megvalósítása részeként – 2024. május 6-án a Budapesti Értéktőzsdén 36.140 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.363 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 1.705.217 darabra változott. A saját részvény állomány 0,61%.

- A 2024. április 26-i Közgyűlés 8/2024. számú határozata alapján, javadalmazási politikája megvalósítása részeként – 2024. május 7-én a Budapesti Értéktőzsdén 97.879 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.545 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 1.803.096 darabra változott. A saját részvény állomány 0,64%.

- A 2024. április 26-i Közgyűlés 8/2024. számú határozata alapján, javadalmazási politikája megvalósítása részeként – 2024. május 8-án a Budapesti Értéktőzsdén 93-123 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.366 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 1.896.219 darabra változott. A saját részvény állomány 0,68%.

- A 2024. április 26-i Közgyűlés 8/2024. számú határozata alapján, javadalmazási politikája megvalósítása részeként – 2024. május 9-én a Budapesti Értéktőzsdén 87.500 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.406 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 1.983.719 darabra változott. A saját részvény állomány 0,71%.

- A 2024. április 26-i Közgyűlés 8/2024. számú határozata alapján, javadalmazási politikája megvalósítása részeként – 2024. május 10-én a Budapesti Értéktőzsdén 70.433 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.407 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.054.152 darabra változott. A saját részvény állomány 0,73%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. május 24-én a Budapesti Értéktőzsdén 43.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.755 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 1.987.952 darabra változott. A saját részvény állomány 0,71%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. május 27-én a Budapesti Értéktőzsdén 24.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.846 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.011.952 darabra változott. A saját részvény állomány 0,72%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. május 28-án a Budapesti Értéktőzsdén 27.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.782 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.038.952 darabra változott. A saját részvény állomány 0,73%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. május 29-én a Budapesti Értéktőzsdén 30.175 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.556 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 1.799.477 darabra változott. A saját részvény állomány 0,64%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. május 30-án a Budapesti Értéktőzsdén 31.912 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.404 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 1.831.389 darabra változott. A saját részvény állomány 0,65%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. május 31-én a Budapesti Értéktőzsdén 69.288 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.371 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 1.900.677 darabra változott. A saját részvény állomány 0,68%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 3-án a Budapesti Értéktőzsdén 19.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.609 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 1.916.148 darabra változott. A saját részvény állomány 0,68%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 4-én a Budapesti Értéktőzsdén 52.684 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.240 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 1.968.832 darabra változott. A saját részvény állomány 0,70%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 5-én a Budapesti Értéktőzsdén 36.023 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.237 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.006.855 darabra változott. A saját részvény állomány 0,72%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 6-án a Budapesti Értéktőzsdén 30.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.494 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.036.521 darabra változott. A saját részvény állomány 0,73%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 7-én a Budapesti Értéktőzsdén 27.809 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.460 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.064.330 darabra változott. A saját részvény állomány 0,74%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 10-én a Budapesti Értéktőzsdén 25.213 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.598 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.089.543 darabra változott. A saját részvény állomány 0,75%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 11-én a Budapesti Értéktőzsdén 17.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.536 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.106.543 darabra változott. A saját részvény állomány 0,75%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 12-én a Budapesti Értéktőzsdén 31.673 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.604 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.138.216 darabra változott. A saját részvény állomány 0,76%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 13-án a Budapesti Értéktőzsdén 48.531 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.606 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.186.747 darabra változott. A saját részvény állomány 0,78%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 14-én a Budapesti Értéktőzsdén 55.284 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.396 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.241.431 darabra változott. A saját részvény állomány 0,80%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 17-én a Budapesti Értéktőzsdén 21.441 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.399 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.262.872 darabra változott. A saját részvény állomány 0,81%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 18-án a Budapesti Értéktőzsdén 30.421 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.455 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.293.277 darabra változott. A saját részvény állomány 0,82%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 19-én a Budapesti Értéktőzsdén 25.933 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.428 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.317.034 darabra változott. A saját részvény állomány 0,83%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 20-án a Budapesti Értéktőzsdén 42.998 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.580 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.359.668 darabra változott. A saját részvény állomány 0,84%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 21-én a Budapesti Értéktőzsdén 36.411 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.693 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.394.135 darabra változott. A saját részvény állomány 0,86%.

- A 2024. április 26-i Közgyűlés 8/2024. számú határozata alapján, javadalmazási politikája megvalósítása részeként – az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet (MRP Szervezet) 2024. június 21-én 688 darab törzsrészvényt ruházott át az OTP Bank Nyrt.-re, az MRP Szervezet Javadalmazási Politikáiban meghatározottak alapján. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.394.823 darabra változott. A saját részvény állomány mindösszesen 0,86%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 24-én a Budapesti Értéktőzsdén 31.250 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.678 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.424.871 darabra változott. A saját részvény állomány 0,87%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 25-én a Budapesti Értéktőzsdén 40.439 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.693 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.465.310 darabra változott. A saját részvény állomány 0,88%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 26-án a Budapesti Értéktőzsdén 72.459 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.836 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.533.995 darabra változott. A saját részvény állomány 0,90%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 27-én a Budapesti Értéktőzsdén 48.933 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.060 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 2.578.558 darabra változott. A saját részvény állomány 0,92%.

- A 2024. április 26-i Közgyűlés 8/2024. számú határozata alapján, javadalmazási politikája megvalósítása részeként – az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet (MRP Szervezet) 2024. június 28-án 1.605.232 darab törzsrészvényt ruházott át az OTP Bank Nyrt.-re, az MRP Szervezet Javadalmazási Politikáiban meghatározottak alapján. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.183.790 darabra változott. A saját részvény állomány mindösszesen 1,49%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. június 28-án a Budapesti Értéktőzsdén 74.830 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.282 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 3.442.420 darabra változott. A saját részvény állomány 1,23%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 1-jén a Budapesti Értéktőzsdén 41.025 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.164 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 3.484.377 darabra változott. A saját részvény állomány 1,24%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 2-án a Budapesti Értéktőzsdén 62.271 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.018 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 3.546.648 darabra változott. A saját részvény állomány 1,27%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 3-án a Budapesti Értéktőzsdén 35.329 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.866 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 3.581.977 darabra változott. A saját részvény állomány 1,28%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 4-én a Budapesti Értéktőzsdén 36.291 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.082 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 3.618.268 darabra változott. A saját részvény állomány 1,29%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 5-én a Budapesti Értéktőzsdén 36.452 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.992 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 3.654.720 darabra változott. A saját részvény állomány 1,31%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 8-án a Budapesti Értéktőzsdén 60.535 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.682 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 3.714.763 darabra változott. A saját részvény állomány 1,33%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 9-én a Budapesti Értéktőzsdén 65.322 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.835 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 3.779.593 darabra változott. A saját részvény állomány 1,35%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 10-én a Budapesti Értéktőzsdén 14.502 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.890 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 3.796.769 darabra változott. A saját részvény állomány 1,36%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 11-én a Budapesti Értéktőzsdén 30.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.081 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 3.820.484 darabra változott. A saját részvény állomány 1,36%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 12-én a Budapesti Értéktőzsdén 50.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.198 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 3.866.484 darabra változott. A saját részvény állomány 1,38%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 15-én a Budapesti Értéktőzsdén 39.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.243 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 3.905.484 darabra változott. A saját részvény állomány 1,39%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 16-án a Budapesti Értéktőzsdén 22.230 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.220 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 3.927.714 darabra változott. A saját részvény állomány 1,40%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 17-én a Budapesti Értéktőzsdén 63.437 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.288 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 3.991.151 darabra változott. A saját részvény állomány 1,43%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 18-án a Budapesti Értéktőzsdén 67.394 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.411 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.058.545 darabra változott. A saját részvény állomány 1,45%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 19-én a Budapesti Értéktőzsdén 20.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.524 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.078.048 darabra változott. A saját részvény állomány 1,46%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 22-én a Budapesti Értéktőzsdén 20.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.737 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.101.048 darabra változott. A saját részvény állomány 1,46%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 23-án a Budapesti Értéktőzsdén 19.200 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.854 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.117.248 darabra változott. A saját részvény állomány 1,47%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 24-én a Budapesti Értéktőzsdén 22.400 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.793 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.139.648 darabra változott. A saját részvény állomány 1,48%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 25-én a Budapesti Értéktőzsdén 18.400 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.469 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.158.048 darabra változott. A saját részvény állomány 1,49%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 26-án a Budapesti Értéktőzsdén 20.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.600 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.178.048 darabra változott. A saját részvény állomány 1,49%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 29-én a Budapesti Értéktőzsdén 15.003 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.678 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.193.051 darabra változott. A saját részvény állomány 1,50%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 30-án a Budapesti Értéktőzsdén 21.500 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.622 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.214.551 darabra változott. A saját részvény állomány 1,51%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. július 31-én a Budapesti Értéktőzsdén 15.886 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.663 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.230.437 darabra változott. A saját részvény állomány 1,51%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. augusztus 1-jén a Budapesti Értéktőzsdén 20.260 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.696 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.248.400 darabra változott. A saját részvény állomány 1,52%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. augusztus 2-án a Budapesti Értéktőzsdén 16.200 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.331 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.264.600 darabra változott. A saját részvény állomány 1,52%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. augusztus 5-én a Budapesti Értéktőzsdén 21.300 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.170 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.287.900 darabra változott. A saját részvény állomány 1,53%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. augusztus 6-án a Budapesti Értéktőzsdén 35.425 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.199 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.324.325 darabra változott. A saját részvény állomány 1,54%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. augusztus 7-én a Budapesti Értéktőzsdén 20.029 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.692 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.344.354 darabra változott. A saját részvény állomány 1,55%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. augusztus 8-án a Budapesti Értéktőzsdén 20.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.684 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.366.354 darabra változott. A saját részvény állomány 1,56%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. augusztus 9-én a Budapesti Értéktőzsdén 20.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.070 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.384.354 darabra változott. A saját részvény állomány 1,57%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. augusztus 12-én a Budapesti Értéktőzsdén 20.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.882 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.401.754 darabra változott. A saját részvény állomány 1,57%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. augusztus 13-án a Budapesti Értéktőzsdén 13.387 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 17.789 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.415.341 darabra változott. A saját részvény állomány 1,58%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. szeptember 11-én a Budapesti Értéktőzsdén 16.930 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.118 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.433.372 darabra változott. A saját részvény állomány 1,58%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. szeptember 12-én a Budapesti Értéktőzsdén 36.022 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.456 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.469.394 darabra változott. A saját részvény állomány 1,60%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. szeptember 13-án a Budapesti Értéktőzsdén 40.097 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.533 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.509.491 darabra változott. A saját részvény állomány 1,61%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. szeptember 16-án a Budapesti Értéktőzsdén 12.104 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.507 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.521.595 darabra változott. A saját részvény állomány 1,61%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. szeptember 17-én a Budapesti Értéktőzsdén 19.202 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.572 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.537.447 darabra változott. A saját részvény állomány 1,62%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. szeptember 18-án a Budapesti Értéktőzsdén 11.719 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.543 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.549.166 darabra változott. A saját részvény állomány 1,62%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. szeptember 19-én a Budapesti Értéktőzsdén 21.801 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.604 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.570.396 darabra változott. A saját részvény állomány 1,63%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. szeptember 20-án a Budapesti Értéktőzsdén 15.793 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.594 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.586.189 darabra változott. A saját részvény állomány 1,64%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. szeptember 23-án a Budapesti Értéktőzsdén 11.067 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.536 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.597.256 darabra változott. A saját részvény állomány 1,64%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. szeptember 24-én a Budapesti Értéktőzsdén 21.278 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.656 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.618.534 darabra változott. A saját részvény állomány 1,65%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. szeptember 25-én a Budapesti Értéktőzsdén 50.419 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.819 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.668.953 darabra változott. A saját részvény állomány 1,67%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. szeptember 26-án a Budapesti Értéktőzsdén 52.100 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 19.017 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.709.497 darabra változott. A saját részvény állomány 1,68%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. szeptember 27-én a Budapesti Értéktőzsdén 25.600 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 19.028 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.734.427 darabra változott. A saját részvény állomány 1,69%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. szeptember 30-án a Budapesti Értéktőzsdén 16.900 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.853 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.761.327 darabra változott. A saját részvény állomány 1,70%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 1-jén a Budapesti Értéktőzsdén 19.400 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.677 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.782.156 darabra változott. A saját részvény állomány 1,71%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 2-án a Budapesti Értéktőzsdén 16.960 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.570 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.799.116 darabra változott. A saját részvény állomány 1,71%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 3-án a Budapesti Értéktőzsdén 20.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.412 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.819.116 darabra változott. A saját részvény állomány 1,72%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 4-én a Budapesti Értéktőzsdén 22.824 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.546 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.841.940 darabra változott. A saját részvény állomány 1,73%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 7-én a Budapesti Értéktőzsdén 7.500 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.606 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.849.440 darabra változott. A saját részvény állomány 1,73%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 8-án a Budapesti Értéktőzsdén 22.100 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.645 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.871.540 darabra változott. A saját részvény állomány 1,74%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 9-én a Budapesti Értéktőzsdén 9.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.677 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.880.540 darabra változott. A saját részvény állomány 1,74%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 10-én a Budapesti Értéktőzsdén 18.700 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.646 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.899.240 darabra változott. A saját részvény állomány 1,75%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 11-én a Budapesti Értéktőzsdén 19.919 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.875 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.919.159 darabra változott. A saját részvény állomány 1,76%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 14-én a Budapesti Értéktőzsdén 19.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.993 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.938.159 darabra változott. A saját részvény állomány 1,76%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 15-én a Budapesti Értéktőzsdén 27.116 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 19.030 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 4.965.275 darabra változott. A saját részvény állomány 1,77%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 16-án a Budapesti Értéktőzsdén 49.585 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 19.236 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.014.860 darabra változott. A saját részvény állomány 1,79%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 17-én a Budapesti Értéktőzsdén 43.900 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 19.161 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.058.515 darabra változott. A saját részvény állomány 1,81%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 18-án a Budapesti Értéktőzsdén 40.145 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 19.042 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.097.660 darabra változott. A saját részvény állomány 1,82%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 21-én a Budapesti Értéktőzsdén 21.200 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.914 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.118.860 darabra változott. A saját részvény állomány 1,83%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 22-én a Budapesti Értéktőzsdén 17.500 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.850 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.136.360 darabra változott. A saját részvény állomány 1,83%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 24-én a Budapesti Értéktőzsdén 26.500 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.787 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.162.860 darabra változott. A saját részvény állomány 1,84%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 25-én a Budapesti Értéktőzsdén 42.033 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 19.041 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.204.893 darabra változott. A saját részvény állomány 1,86%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 28-án a Budapesti Értéktőzsdén 19.172 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 19.051 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.224.065 darabra változott. A saját részvény állomány 1,87%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 29-én a Budapesti Értéktőzsdén 23.773 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.882 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.247.838 darabra változott. A saját részvény állomány 1,87%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 30-án a Budapesti Értéktőzsdén 38.439 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.791 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.286.277 darabra változott. A saját részvény állomány 1,89%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. október 31-én a Budapesti Értéktőzsdén 23.262 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.719 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.309.539 darabra változott. A saját részvény állomány 1,90%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 4-én a Budapesti Értéktőzsdén 22.253 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.804 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.328.638 darabra változott. A saját részvény állomány 1,90%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 5-én a Budapesti Értéktőzsdén 14.355 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 18.933 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.347.993 darabra változott. A saját részvény állomány 1,91%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 6-án a Budapesti Értéktőzsdén 56.700 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 19.469 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.398.280 darabra változott. A saját részvény állomány 1,93%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 7-én a Budapesti Értéktőzsdén 52.917 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 19.936 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.451.197 darabra változott. A saját részvény állomány 1,95%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 8-án a Budapesti Értéktőzsdén 30.323 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 19.916 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.486.520 darabra változott. A saját részvény állomány 1,96%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 11-én a Budapesti Értéktőzsdén 33.045 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 20.090 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.519.565 darabra változott. A saját részvény állomány 1,97%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 12-én a Budapesti Értéktőzsdén 82.045 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 20.434 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.596.475 darabra változott. A saját részvény állomány 2,00%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 13-án a Budapesti Értéktőzsdén 80.173 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 20.502 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.670.636 darabra változott. A saját részvény állomány 2,03%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 14-én a Budapesti Értéktőzsdén 85.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 20.868 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.755.636 darabra változott. A saját részvény állomány 2,06%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 15-én a Budapesti Értéktőzsdén 31.292 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 20.951 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.785.473 darabra változott. A saját részvény állomány 2,07%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 18-án a Budapesti Értéktőzsdén 94.099 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.367 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.879.004 darabra változott. A saját részvény állomány 2,10%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 19-én a Budapesti Értéktőzsdén 98.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.404 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 5.972.127 darabra változott. A saját részvény állomány 2,13%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 20-án a Budapesti Értéktőzsdén 71.944 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.481 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.047.071 darabra változott. A saját részvény állomány 2,16%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 21-én a Budapesti Értéktőzsdén 31.400 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.548 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.078.064 darabra változott. A saját részvény állomány 2,17%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 22-én a Budapesti Értéktőzsdén 44.940 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.721 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.122.830 darabra változott. A saját részvény állomány 2,19%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 25-én a Budapesti Értéktőzsdén 29.824 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.797 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.153.199 darabra változott. A saját részvény állomány 2,20%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 26-án a Budapesti Értéktőzsdén 100.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 22.032 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.253.199 darabra változott. A saját részvény állomány 2,23%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 27-én a Budapesti Értéktőzsdén 98.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.789 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.348.199 darabra változott. A saját részvény állomány 2,27%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 28-án a Budapesti Értéktőzsdén 72.747 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.268 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.417.339 darabra változott. A saját részvény állomány 2,29%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. november 29-én a Budapesti Értéktőzsdén 58.215 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.187 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.474.356 darabra változott. A saját részvény állomány 2,31%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 2-án a Budapesti Értéktőzsdén 43.500 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.178 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.516.933 darabra változott. A saját részvény állomány 2,33%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 3-án a Budapesti Értéktőzsdén 79.970 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.431 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.598.804 darabra változott. A saját részvény állomány 2,36%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 4-én a Budapesti Értéktőzsdén 39.527 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.611 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.637.667 darabra változott. A saját részvény állomány 2,37%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 5-én a Budapesti Értéktőzsdén 24.785 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.764 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.662.452 darabra változott. A saját részvény állomány 2,38%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 6-án a Budapesti Értéktőzsdén 11.390 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.654 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.673.842 darabra változott. A saját részvény állomány 2,38%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 9-én a Budapesti Értéktőzsdén 54.221 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 22.048 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.727.899 darabra változott. A saját részvény állomány 2,40%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 10-én a Budapesti Értéktőzsdén 16.763 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.973 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.743.923 darabra változott. A saját részvény állomány 2,41%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 11-én a Budapesti Értéktőzsdén 29.800 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 22.018 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.766.133 darabra változott. A saját részvény állomány 2,42%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 12-én a Budapesti Értéktőzsdén 13.187 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 22.054 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.779.320 darabra változott. A saját részvény állomány 2,42%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 13-án a Budapesti Értéktőzsdén 15.544 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 22.027 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.794.622 darabra változott. A saját részvény állomány 2,43%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 16-án a Budapesti Értéktőzsdén 26.109 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.710 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.818.207 darabra változott. A saját részvény állomány 2,44%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 17-én a Budapesti Értéktőzsdén 57.497 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.768 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.873.239 darabra változott. A saját részvény állomány 2,45%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 18-án a Budapesti Értéktőzsdén 12.281 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.725 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.885.320 darabra változott. A saját részvény állomány 2,46%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 19-én a Budapesti Értéktőzsdén 81.679 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.466 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.976.942 darabra változott. A saját részvény állomány 2,49%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 20-án a Budapesti Értéktőzsdén 16.761 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.479 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 6.988.524 darabra változott. A saját részvény állomány 2,50%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 23-án a Budapesti Értéktőzsdén 34.131 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.825 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 7.022.614 darabra változott. A saját részvény állomány 2,51%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2024. december 30-án a Budapesti Értéktőzsdén 31.247 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.648 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 7.053.849 darabra változott. A saját részvény állomány 2,52%.

- A 2024. április 26-i Közgyűlés 8/2024. számú határozata alapján, javadalmazási politikája megvalósítása részeként – az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet (MRP Szervezet) 2025. január 2-án 3.061 darab törzsrészvényt ruházott át az OTP Bank Nyrt.-re, az MRP Szervezet Javadalmazási Politikáiban meghatározottak alapján. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 7.052.884 darabra változott. A saját részvény állomány mindösszesen 2,52%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. január 2-án a Budapesti Értéktőzsdén 45.029 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.549 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 7.097.913 darabra változott. A saját részvény állomány 2,53%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. január 3-án a Budapesti Értéktőzsdén 30.169 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.556 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 7.128.082 darabra változott. A saját részvény állomány 2,55%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. január 6-án a Budapesti Értéktőzsdén 20.047 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.549 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 7.148.129 darabra változott. A saját részvény állomány 2,55%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. január 7-én a Budapesti Értéktőzsdén 28.363 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 21.678 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 7.176.492 darabra változott. A saját részvény állomány 2,56%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. január 8-án a Budapesti Értéktőzsdén 42.461 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 22.079 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 7.218.953 darabra változott. A saját részvény állomány 2,58%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. január 9-én a Budapesti Értéktőzsdén 27.015 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 22.145 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 7.242.804 darabra változott. A saját részvény állomány 2,59%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. január 10-én a Budapesti Értéktőzsdén 42.710 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 22.488 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 7.287.078 darabra változott. A saját részvény állomány 2,60%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. január 13-án a Budapesti Értéktőzsdén 9.245 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 22.800 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 7.296.923 darabra változott. A saját részvény állomány 2,61%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. január 27-én a Budapesti Értéktőzsdén 2.000.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 25.000 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 9.294.923 darabra változott. A saját részvény állomány 3,32%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. január 28-án a Budapesti Értéktőzsdén 28.379 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 23.991 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 9.323.302 darabra változott. A saját részvény állomány 3,33%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. január 29-én a Budapesti Értéktőzsdén 9.126 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 23.993 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 9.332.428 darabra változott. A saját részvény állomány 3,33%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. január 30-án a Budapesti Értéktőzsdén 13.590 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 24.085 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 9.345.018 darabra változott. A saját részvény állomány 3,34%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. január 31-én a Budapesti Értéktőzsdén 61.121 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 24.366 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 9.406.139 darabra változott. A saját részvény állomány 3,36%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. február 3-án a Budapesti Értéktőzsdén 60.216 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 23.891 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 9.471.928 darabra változott. A saját részvény állomány 3,38%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. február 4-én a Budapesti Értéktőzsdén 26.850 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 23.790 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 9.498.778 darabra változott. A saját részvény állomány 3,39%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. február 5-én a Budapesti Értéktőzsdén 25.844 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 23.743 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 9.524.622 darabra változott. A saját részvény állomány 3,40%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. február 6-án a Budapesti Értéktőzsdén 97.770 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 24.741 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 9.619.992 darabra változott. A saját részvény állomány 3,44%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. február 7-én a Budapesti Értéktőzsdén 70.000 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 24.846 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 9.690.992 darabra változott. A saját részvény állomány 3,46%.

- A Magyar Nemzeti Banktól kapott elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély alapján – 2025. február 10-én a Budapesti Értéktőzsdén 17.583 darab OTP törzsrészvényt vásárolt 24.711 forint/darab átlagáron az OTP Bank, mint befektetési szolgáltató igénybevételével. A tranzakció nyomán az OTP Csoport tulajdonában lévő saját részvények állománya 9.709.975 darabra változott. A saját részvény állomány 3,47%.

Az OTP Bank Nyrt. saját részvény állománya fenti saját részvény szerzés(ek) és az időközben végrehajtott (és közzétett), mindösszesen 2.074.196 darab OTP törzsrészvény elidegenítése eredményeképpen 2025. február 28-án 9.700.778 darab OTP törzsrészvény.

A fentiek nem tartalmazzák a Társaság által befektetési szolgáltatási tevékenysége körében ügyfélmegbízáshoz kapcsolódó, illetőleg árjegyzői tevékenysége keretében végrehajtott saját kibocsátású értékpapír tranzakcióit.

II. Az Igazgatóság felhatalmazása saját részvény megszerzésére

A Ptk., valamint a Társaság Alapszabályának 8.33. pont 13. alpontja szerint a Közgyűlés hatáskörébe tartozik az Igazgatóság felhatalmazása saját részvények megszerzésére.

A Társaság 2024. évi közgyűlésén a Közgyűlés 8/2024. számú határozatával felhatalmazta az Igazgatóságot saját részvények megszerzésére („Felhatalmazás"). E Felhatalmazás 2025. október 26. napján lejár, azonban a felhatalmazás ismételten megadható.

Az előzőek szerinti, megújított felhatalmazásra vonatkozik a jelen előterjesztés tárgyát képező javaslat. A felhatalmazás a törvényi előírásoknak megfelelően időben és mértékében korlátozott, amelyet a 2025. évi rendes közgyűlés elé terjesztendő határozati javaslat tartalmaz. A Ptk. rendelkezései szerint az Igazgatóság felhatalmazása 18 hónapos időtartamra szólhat, a Társaság által megszerezhető saját részvények száma pedig nem haladhatja meg az alaptőke 25%-ának megfelelő mértéket. A Közgyűlés a korábbi években minden esetben megadta a saját részvény megszerzésére vonatkozó felhatalmazás célját példálózó jelleggel. A felhatalmazás céljaként lett eszerint meghatározva, hogy az Igazgatóság különösen, de nem kizárólagosan

(i) a Társaságnál működő vezetői érdekeltségi rendszer részvényszükségletének biztosítása (pl. részvényopció-programokból vagy a részvények más módon, a Társaság vagy egy kapcsolt társaság alkalmazottainak, illetve ügyvezető, döntéshozó vagy felügyeleti szervei tagjainak történő juttatásából eredő kötelezettségek teljesítése),
(ii) a Társaság ügyfeleinek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint
(iii) a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében saját részvényeket szerezhessen (pl. a Társaság tőkéjének csökkentése).

A saját részvény vásárlások bonyolításának szükséges, de nem elégséges feltétele a Közgyűlés felhatalmazásának megléte. A saját részvény vásárlásra vonatkozó EU-s jogszabályok[1] alapján ugyanis minden saját részvény vásárlási ügyletet egyedileg vagy – ha ez jogilag lehetséges – keret jelleggel engedélyeztetni szükséges az MNB-vel. A Társaság rendelkezik a Felügyelet általános előzetes engedélyével a Felhatalmazás céljainak végrehajtását lehetővé tevő saját részvény visszavásárlásra, amely 2025. június 26-án jár le. Ennek megújítása folyamatban van. A Társaság ezen túlmenően rendelkezik a Felügyelet által kiadott két darab egyedi engedéllyel, melyek alapján (i) mindösszesen 60 milliárd forint összértékben jogosult saját részvényt visszavásárolni 2025. május 31. napjáig és (ii) szintén 60 milliárd forint összértékben jogosult saját részvényt visszavásárolni 2025. október 31. napjáig. A Társaság az erre vonatkozó rendkívüli tájékoztatásokat 2024. augusztus 22. és 2025. január 24. napján tette közzé.

A közgyűlési felhatalmazás alapján – a Felügyeleti engedélyekben, az adott cél vonatkozásában meghatározott mértékig – a részvényügyletek létrejöhetnek kereskedési helyszínen (pl. tőzsdén) vagy azon kívül is (OTC).

Az OTC ügyletek bonyolítása során tekintettel kell lenni az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 600/2014/EU Rendeletének (MiFIR) a részvény kereskedési kötelezettségre (ún. trading obligation) vonatkozó 23. cikke által előírtakra, így arra, hogy főszabály szerint a Társaság mint befektetési vállalkozás útján az OTP törzsrészvényekkel mint szabályozott piacra bevezetett részvényekkel teljesített ügyletekre az esettől függően szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren (MTF-en) vagy rendszeres internalizálón, vagy azokkal egyenértékűnek tekintett, harmadik országbeli kereskedési helyszínen kerülhet sor.

[1] a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR), továbbá az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozási technikai standardok tekintetében való kiegészítéséről szóló 241/2014/EU Bizottsági rendelet

A határozati javaslatban javasolt ársávok alapjául az Igazgatóság felhatalmazás birtokában történő rugalmasabb eljárásának biztosítása szolgál. Az ársávok meghatározását a Ptk. vonatkozó rendelkezései teszik kötelezővé. A kereskedési helyszínen bonyolított ügyletek esetében a Budapesti Értéktőzsde Általános Üzletszabályzatában és kereskedési szabályaiban meghatározott eljárásrend szerinti lehetséges piaci mozgások lefedését biztosítandóan került rögzítésre 20%-os ársáv. Az OTC ügyletek esetében nagyobb mozgástér került meghatározásra annak érdekében, hogy a felhatalmazás alapján az Igazgatóság, amennyiben szükséges, a lehető legrövidebb idő alatt, a Társaság érdekeit szem előtt tartva tudja a szükséges ügyleteket teljesíteni.

Két felhatalmazás egyidejű fennállásának elkerülése érdekében javasolt, hogy a Közgyűlés 8/2024. számú határozatában foglalt Felhatalmazást a Közgyűlés ezen napirend tekintetében meghozatalra kerülő határozatában helyezze hatályon kívül.

A Társaság a saját részvényekre és az azokat érintő ügyletekre vonatkozó információkat a hatályos jogszabályoknak megfelelően közzéteszi, illetőleg azokról a soron következő közgyűlésen minden esetben tájékoztatást nyújt a részvényesek számára.

10/2025. SZÁMÚ HATÁROZATI JAVASLAT

A Közgyűlés a Ptk. 3:223.§ (1) bekezdése alapján felhatalmazza az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: „Társaság") Igazgatóságát a Társaság saját részvényeinek megszerzésére, különösen, de nem kizárólagosan a Társaságnál működő vezetői érdekeltségi rendszer részvényszükségletének biztosítása, az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások fejlesztése és fenntartása, valamint a Társaság tőke-optimalizációjával kapcsolatos tranzakciók végrehajtása érdekében.

Az Igazgatóság legfeljebb annyi 100,- Ft, azaz egyszáz forint névértékű, a Társaság által kibocsátott törzsrészvény megszerzésére jogosult, hogy a saját részvények állománya – a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó engedélyeiben meghatározott mértékre is figyelemmel – a 70.000.000 darabot a jelen felhatalmazás hatálya alatt egy időpillanatban sem haladja meg.

Amennyiben a saját részvények megszerzésére visszterhes módon kerül sor, akkor az ennek során alkalmazott ellenérték legalább a részvény névértéke, és kereskedési helyszínen kívüli (OTC) ügylet esetében legfeljebb az ügylet létrejöttét megelőző napon, a Budapesti Értéktőzsdén rögzített legmagasabb ár 150%-a, illetve kereskedési helyszínen (szabályozott piacon, multilaterális kereskedési rendszeren vagy szervezett kereskedési rendszeren) kötött ügylet esetén az ügylet létrejöttét megelőző napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített záró ár 120%-a lehet. Az Igazgatóság jelen felhatalmazásban rögzített jogaival 2026. október 25. napjáig élhet. A Közgyűlés 8/2024. számú határozatában foglalt felhatalmazás jelen határozat meghozatalával hatályát veszti.