



OTP BANK NYRT.

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

A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

Tartalomjegyzék

2024. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA.....	5
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA.....	6
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA.....	8
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	9
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA.....	10
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA.....	12
1.1. Általános információk	12
1.2. A Számvitel alapja	13
2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA	17
2.1. Alkalmazott alapelvek	17
2.2. Devizanemek közötti átszámítás	17
2.3. Konszolidálási elvek.....	18
2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása.....	18
2.5. Pénzügyi eszközök	19
2.5.1. Üzleti modell és SPPI teszt	19
2.5.2. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	20
2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	20
2.5.4. Fedezeti elszámolás	23
2.5.5. Nettósítás.....	25
2.5.6. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok.....	25
2.5.7. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok.....	25
2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repókövetelések értékvesztése.....	26
2.5.9. Módosított eszközök	28
2.5.10. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	28
2.6. Hitelezési veszteség.....	29
2.7. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés	33
2.8. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	33
2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak.....	34
2.10. Készletek	34
2.11. Állami támogatások és állami közreműködés	35
2.12. Pénzügyi kötelezettségek	35
2.13. Lízing	36
2.14. Befektetési célú ingatlanok.....	37
2.15. Jegyzett tőke.....	37
2.16. Visszavásárolt saját részvények	37
2.17. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek	38
2.18. Kamatbevételek és kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások	38
2.19. Bevételek elszámolása	39
2.19.1. Díjak és jutalékok	39
2.19.2. Vevőktől származó egyéb bevételek	41
2.20. Társult vállalkozásoktól származó eredmény.....	41
2.21. Nyereségadó.....	41
2.22. Bankadó.....	42
2.23. Függő és jövőbeni kötelezettségek	42
2.24. Részvényalapú kifizetés	43

2.25. Munkavállalói juttatások	43
2.26. Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek	43
2.27. Konszolidált cash flow-kimutatás	44
2.28. Szegmensinformációk.....	44
2.29. Összehasonlító adatok	44
3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR.....	45
3.1. Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése	45
3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése	45
3.3. Céltartalékok	45
3.4. Goodwill értékvesztése	45
3.5. Függő ellenérték	46
4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA	47
5. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)	57
6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió forintban).....	58
7. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)	59
8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)	60
9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban).....	63
10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) ...	66
11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban),	68
12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK TÁRSULT ÉS EGYÉB VÁLLALKOZÁSOKBAN (millió forintban)	71
13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)	72
14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban).....	79
15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)	80
16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban)	81
17. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....	83
18. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....	84
19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....	85
20. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban).....	86
21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)	87
22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	93
23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	93
24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	94
25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban).....	96
26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban).....	97
27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)	97
28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)	100
29. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZVESEDESEK (millió forintban)	100
30. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)	101
31. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban)	102
32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)	104
33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban).....	105

34. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban).....	107
35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban).....	109
36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban)	112
37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban).....	115
37.1. Hitelezési kockázat.....	115
37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása.....	117
37.1.2. Egyszerűsített módszertan alapján értékelt pénzügyi instrumentumok késedelmes napok száma szerinti besorolása.....	119
37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája	120
37.1.4. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla.....	124
37.1.5. Hitelportfólió belső minősítés szerint	128
37.1.6. Hitelportfólió földrajzi megoszlása	129
37.1.7. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján	131
37.1.8. Biztosítékok, fedezetek.....	132
37.1.9. Átstrukturált hitelek	134
37.1.10. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján	135
37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése	139
37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat	144
37.4. Kamatláb-kockázat-kezelés	144
37.5. Piaci kockázat.....	153
37.6. Tőkemenedzsment.....	156
38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió forintban)	159
39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)	160
40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)....	162
41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)	169
42. SZ. JEGYZET: AKVIZÍCIÓ (millió forintban)	172
43. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban).....	177
44. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban).....	180
45. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA.....	180
46. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)	181
47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió forintban)	183
48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)	185
48.1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke hierarchia szintek szerinti bontásban és a könyv szerinti értékük	186
48.2. Származékos ügyletek valós értéke	187
48.3. Fedezeti elszámolás típusai	191
48.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája	204
49. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban).....	212
50. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban).....	229
51. SZ. JEGYZET: A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK	231
52. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	232

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		<u>43.419.128</u>	<u>39.609.144</u>
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 értékelként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.	72.490	70.707
Ügyfelek betétei	20.	31.658.189	28.332.271
Kamatlábckockázatra 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		<u>38.299.115</u>	<u>35.514.351</u>
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		<u>5.110.333</u>	<u>4.086.833</u>
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	29.	<u>9.680</u>	<u>7.960</u>
SAJÁT TŐKE		<u>5.120.013</u>	<u>4.094.793</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>43.419.128</u>	<u>39.609.144</u>

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
Erdeménnyel 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
Értécsökkenés 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
(millió forintban)
[folytatás]

	Jegyzet	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>1.056.384</u>	<u>1.011.705</u>
MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	50.	19.756	-21.246
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>1.076.140</u>	<u>990.459</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	29.	4.227	1.801
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>1.071.913</u>	<u>988.658</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (forintban)			
Folytatódó tevékenységből			
Alap	46.	3.977	3.774
Hígított	46.	3.976	3.772
Folytatódó és megszűnt tevékenységből			
Alap	46.	4.052	3.695
Hígított	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		<u>1.076.140</u>	<u>990.459</u>
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.	<u>26</u>	<u>-8</u>
Egyéb átfogó jövedelem		<u>214.670</u>	<u>-125.616</u>
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN		<u>1.290.810</u>	<u>864.843</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>4.713</u>	<u>1.129</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>1.286.097</u>	<u>863.714</u>

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 résztesedések	Összes tőke
2024. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>4.179.270</u>	<u>-120.489</u>	<u>4.086.833</u>	<u>7.960</u>	<u>4.094.793</u>
Nettó eredmény		-	-	1.071.913	-	1.071.913	4.227	1.076.140
Egyéb átfogó eredmény		=	=	<u>214.184</u>	=	<u>214.184</u>	<u>486</u>	<u>214.670</u>
Teljes átfogó eredmény		=	=	<u>1.286.097</u>	=	<u>1.286.097</u>	<u>4.713</u>	<u>1.290.810</u>
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.	=	=	=	<u>-153.105</u>	<u>-153.105</u>	=	<u>-153.105</u>
2024. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>5.327.600</u>	<u>-245.319</u>	<u>5.110.333</u>	<u>9.680</u>	<u>5.120.013</u>

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi tőke- hozzájárulás	Nem ellenőrzött résztesedések	Összes tőke
2023. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>3.395.163</u>	<u>-106.862</u>	<u>3.316.353</u>	<u>5.959</u>	<u>3.322.312</u>
Nettó eredmény		-	-	988.658	-	988.658	1.801	990.459
Egyéb átfogó eredmény		=	=	<u>-124.944</u>	=	<u>-124.944</u>	<u>-672</u>	<u>-125.616</u>
Teljes átfogó eredmény		=	=	<u>863.714</u>	=	<u>863.714</u>	<u>1.129</u>	<u>864.843</u>
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.	=	=	=	<u>-39.818</u>	<u>-39.818</u>	=	<u>-39.818</u>
2023. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>4.179.270</u>	<u>-120.489</u>	<u>4.086.833</u>	<u>7.960</u>	<u>4.094.793</u>

¹ Lásd a 27. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény			
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		<u>1.071.913</u>	<u>988.658</u>
Nettó elhatárolt kamatok		-14.406	4.360
Osztalékbevételek	27.	-12.970	-14.787
Értékcsökkenés és amortizáció	13.	140.720	123.327
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-) 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 visszairása 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 (+) / visszairása (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	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		<u>756.277</u>	<u>457.579</u>

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 tevékenységekre felhasznált (-) / abból származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-2.510.240</u>	<u>1.018.971</u>
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		<u>173.386</u>	<u>1.029.252</u>
ÖSSZES NETTÓ PÉNZFORGALOM		<u>-1.580.577</u>	<u>2.505.802</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege			
Átértékelési különbözet	5.	4.859.342	2.597.688
Pénzeszközök nettó változása		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.	<u>3.517.287</u>	<u>4.859.342</u>

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:	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

A Bank jegyzett tőkéje 280.000.010 darab, egyenként 100 forint névértékű, azonos tulajdonosi jogokat megtestesítő törzsrészvényből áll.

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport” vagy „OTP Csoport”) széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.251 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 beszámolóképzési 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 meghatározni 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 időszakokra 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 valóban 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 időszakokra 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 vezetés 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 accountability) 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 fejlesztései – 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 árfolyamkülönbsétek 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.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

A Csoport a goodwill valós értékének meghatározására, az azonosított eszközök és kötelezettségek figyelembevételével, diszkontált cash flow-alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés tesztéhez 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.

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, bevételeként 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 értékeli, 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 igazolhatónak 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.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.1. Üzleti modell és SPPI teszt [folytatás]

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.

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 diszkontálatlan 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 tartalmazzak.

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 tartalmazzak.

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]

2.5.3.2. 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.

2.5.3.3. 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 devizawap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport egyrészt kereskedési céllal, másrészt 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.

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]

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 ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

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.

2.5.4.1. 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 portfóliószintű 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 lejárat szerkezetéből és fix kamatozású karakterisztikájából eredő kamatkockázat.

A fedező derivatív ügyletek eredménnyel szemben valós értéken értékelt fix kamatot változó kamatra cserélő kamatlábcseré 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 stresszforгатókönyv vagy egy kivételével az összes érvényes stresszforгатókönyv 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.4. Fedezeti elszámolás [folytatás]

2.5.4.2. Cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport az IFRS 9 alkalmazását választotta a mikro 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 megszüntetésre. Amikor a Csoport megszünteti 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.

2.5.4.3. 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 árfolyamkülönbségeket 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. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

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 értéken 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 elkülönítlen 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 félle 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.

2.5.7. 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 beszédésével 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 valóérték-korrektúrája 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.

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 [folytatás]

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok [folytatás]

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacon 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, jelzálogleveleket, 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 repóköveteléseket, 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 „Erdeménnyel 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.

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.

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]

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 „Erdeménnyel 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 üzleti ár különözete 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 változatlanlansága 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 költségben 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 portfóliósinten 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 kamatlábjával 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, kényszertörlesztés 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 autofinanszírozás 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 visszairásával 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 visszairásra 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 kitétségeket 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) kitétségek 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 ügyletek 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 törleszteni,
 - végelszámolás alatt álló ügyletek.

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. tőkeemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
 - az adós ellen kénysztörlesztési 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 hitelfeltevő 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 kimenetek 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 kimutatásában, és ellenértékük repókötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, 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 a 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 nyereségből vagy veszteségből, ami a Csoport eredménykimutatásában jelenik meg, és
- a befektetést befogadótól kapott felosztásokkal, melyek a befektetés könyv szerinti értékét csökkentik.

A Csoport a befektetést befogadó nyereségből vagy veszteségből való részesedése vagy más változás a befektetést befogadó tőkéjében Csoportra jutó része az arányos tulajdoni érdekeltsége alapján kerül meghatározásra. A Csoport a befektetést befogadó nyereségből vagy veszteségből 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 eszközcsoporthoz 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 kötése kerülhet sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt 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 költségtérítéshez 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
- Repőkötelezettségek
- 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 egyenlők, el kell számolni a kezdeti valósérték-különbséget.

Ha a pénzügyi kötelezettség valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbséget 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 különbsége elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetővé 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 különbsége 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 szolgáltat 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 megszolgáltatásakor 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 lízingszükség 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 kamatlábjával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a Csoport járulékos lízingbevevői kamatlábjával 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 kamatszámolást 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 létrejöttékor, 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 létrejöttkor, 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 létrejöttkor 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, különjelzési díj, fiókberlet 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 kötelemnak 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 iparüzési 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-erőzió 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 befektetésekké, 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 nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
 - o ugyanarra az adóalanyra, vagy
 - o 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 hasznót 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 kötelezettséggként 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 időszakai 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 befolyjni, 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 megjelenítéskor 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 következők: 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 negyedévéől 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 ALKALMAZÁSÁKOR

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 kitétségek kitétt 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 megfelelésre. 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 következtetességének 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 kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem 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 ALKALMAZÁSÁKOR [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 vételár-részletet 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 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 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 tagállamok 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 autópári kitettség, a felért 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 enyhén 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 forgóeszközhitelre 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 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 gyermekekre 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 pénzügyi 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 hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatásaként. Az érintett jelzáloghiteleknek 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 ukrainai 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 - derivatívák	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		<u>2 423 583</u>	<u>-161 954</u>		<u>1 220 842</u>	<u>-75 398</u>		<u>142 560</u>	<u>-100 883</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek		44 256	-		42 786	-		-	-
Ügyfelek betétei		1 876 526	=		842 437	=		59 289	=
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>1 920 782</u>	<u>=</u>		<u>885 223</u>	<u>=</u>		<u>59 289</u>	<u>=</u>

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 veszteséspotenciált 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-becsülés, 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 sávok 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 hosszán 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 találhatók, 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 kitétségeket 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 ukránai 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 kitétségek 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 adóvesztés 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	<u>223.621</u>
Módosítás miatti eredmény	-2.164
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>221.457</u>

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	<u>236.894</u>
Módosítás miatti eredmény	-5.500
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>231.394</u>

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	<u>233.371</u>
Módosítás miatti eredmény	-5.204
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>228.167</u>

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	<u>339.074</u>
Módosítás miatti eredmény	-8.738
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>330.336</u>

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	<u>691.131</u>
Módosítás miatti eredmény	-27.772
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>663.359</u>

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Pénztárak		
forint	108.186	86.498
valuta	<u>558.501</u>	<u>519.333</u>
	<u>666.687</u>	<u>605.831</u>
Betétszámlák és elszámolások a nemzeti bankokkal		
	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	1.532.990	2.275.719
deviza	<u>3.880.608</u>	<u>4.244.007</u>
	<u>5.413.598</u>	<u>6.519.726</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	=	=
	=	=
Értékvesztés betétszámlákra, nemzeti bankokkal való elszámolásokra	<u>-1.273</u>	<u>-508</u>
Összesen	<u>6.079.012</u>	<u>7.125.049</u>
Nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék állománya	<u>-2.561.725</u>	<u>-2.265.707</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>3.517.287</u>	<u>4.859.342</u>

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 visszairása	-4.332	-12.919
Értékvesztés felhasználása	-2	-3
Átváltási különbözet	<u>27</u>	<u>-132</u>
Záró egyenleg	<u>1.273</u>	<u>508</u>

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
forint	101.743	343.022
deviza	<u>1.522.070</u>	<u>961.554</u>
	<u>1.623.813</u>	<u>1.304.576</u>
Éven túli		
forint	192.276	184.696
deviza	<u>77.279</u>	<u>79.973</u>
	<u>269.555</u>	<u>264.669</u>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-1.467	-2.247
Összesen	<u>1.891.901</u>	<u>1.566.998</u>

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 visszairása	-5.904	-4.880
Értékvesztés felhasználása	-754	-
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-12
Átváltási különbözet	<u>-1.329</u>	<u>-123</u>
Záró egyenleg	<u>1.467</u>	<u>2.247</u>

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	<u>192.717</u>	<u>206.077</u>
	<u>332.349</u>	<u>224.418</u>
Éven túli		
forint	-	37
deviza	-	<u>22</u>
	-	<u>59</u>
Értékvesztés repóköveteléseken	<u>-512</u>	<u>-593</u>
Összesen	<u>331.837</u>	<u>223.884</u>

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 visszairása	-1.914	-4.631
Értékvesztés felhasználása	-	-
Átértékelési különbözet	<u>-6</u>	<u>-19</u>
Záró egyenleg	<u>512</u>	<u>593</u>

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	<u>182.892</u>	<u>197.639</u>
Összesen	<u>338.756</u>	<u>228.972</u>

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
	<u>514.357</u>	<u>67.568</u>
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok		
Nyílt végű befektetési jegyek	73.913	64.002
Résztvények	2.617	3.686
	<u>76.530</u>	<u>67.688</u>
Összesen	<u>590.887</u>	<u>135.256</u>

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	<u>152.513</u>	<u>153.629</u>
Mindösszesen	<u>743.400</u>	<u>288.885</u>

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	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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	<u>52,44%</u>	<u>77,29%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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 összegeezhető:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	161	135
fix kamatozású	<u>443.168</u>	<u>40.689</u>
	<u>443.329</u>	<u>40.824</u>
Éven túli		
változó kamatozású	3.648	1.154
fix kamatozású	<u>65.201</u>	<u>24.746</u>
	<u>68.849</u>	<u>25.900</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>2.179</u>	<u>844</u>
Összesen	<u>514.357</u>	<u>67.568</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegeezhető:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	=	=
	=	=
Éven túli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	=	<u>57</u>
	=	<u>57</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>76.530</u>	<u>67.631</u>
Összesen	<u>76.530</u>	<u>67.688</u>

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	<u>35,26%</u>	<u>39,24%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>
	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	<u>12.774</u>	<u>16.989</u>
	<u>12.774</u>	<u>16.989</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	10.140	12.115
deviza	<u>4.129</u>	<u>5.892</u>
	<u>14.269</u>	<u>18.007</u>
Jelzáloglevél	34.233	30.344
Kamatkozó kincstárjegyek	86	235
MNB által kibocsátott kötvények	205.050	114.746
Egyéb értékpapírok	<u>44.349</u>	<u>72.429</u>
Összesen	<u>1.622.824</u>	<u>1.540.980</u>

	2024.12.31.	2023.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt nem kamatozó instrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	<u>11.931</u>	<u>9.472</u>
	<u>11.931</u>	<u>9.472</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	403	403
deviza	<u>70.395</u>	<u>50.606</u>
	<u>70.798</u>	<u>51.009</u>
	<u>82.729</u>	<u>60.481</u>
Összesen	<u>1.705.553</u>	<u>1.601.461</u>

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	<u>64,70%</u>	<u>66,15%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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 lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	6.062	456
fix kamatozású	<u>577.372</u>	<u>373.618</u>
	<u>583.434</u>	<u>374.074</u>
Éven túli		
változó kamatozású	10.457	18.136
fix kamatozású	<u>1.028.933</u>	<u>1.148.770</u>
	<u>1.039.390</u>	<u>1.166.906</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>82.729</u>	<u>60.481</u>
Összesen	<u>1.705.553</u>	<u>1.601.461</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatlábckockázattal 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	<u>545.301</u>	<u>403.722</u>
	<u>7.491.682</u>	<u>5.281.920</u>
Értékvesztés amortizált papírokon	-44.505	-32.648
Összesen	<u>7.447.177</u>	<u>5.249.272</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	-	-
fix kamatozású	<u>1.708.475</u>	<u>700.735</u>
	<u>1.708.475</u>	<u>700.735</u>
Éven túli		
változó kamatozású	25.325	6.005
fix kamatozású	<u>5.757.882</u>	<u>4.575.180</u>
	<u>5.783.207</u>	<u>4.581.185</u>
Összesen	<u>7.491.682</u>	<u>5.281.920</u>

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	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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	<u>2.432</u>	<u>-579</u>
Záró egyenleg	<u>44.505</u>	<u>32.648</u>

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	<u>4.172.610</u>	<u>3.714.471</u>
	<u>5.830.092</u>	<u>5.055.130</u>
Éven túli		
forint	2.501.910	2.516.270
deviza	<u>12.876.113</u>	<u>10.999.164</u>
	<u>15.378.023</u>	<u>13.515.434</u>
	<u>21.208.115</u>	<u>18.570.564</u>
Értékvesztés hiteleken	<u>-917.734</u>	<u>-894.031</u>
Összesen	<u>20.290.381</u>	<u>17.676.533</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban	19,61%	20,77%
Devizában	<u>80,39%</u>	<u>79,23%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2024.12.31.	2023.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt forintbitelek 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 forintbitelek 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
<i>Értékvesztés képzése</i>	723.674	714.784
<i>Értékvesztés visszairása</i>	<u>-580.673</u>	<u>-551.477</u>
Értékvesztés az aktuális időszakban	<u>143.001</u>	<u>163.307</u>
<i>ebből: értékvesztés kalkulációhoz használt paraméterek</i>		
<i>változásának hatása</i>	-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	<u>26.100</u>	<u>-76.034</u>
Záró egyenleg	<u>917.734</u>	<u>894.031</u>

¹ Lásd a 2.5.8. sz. jegyzetet.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés változása az alábbiakban összegeezhető:

	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	<u>76.173</u>	<u>111.771</u>
Összesen ²	<u>77.476</u>	<u>110.316</u>

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	<u>1.134</u>	<u>131</u>
	<u>80.795</u>	<u>78.017</u>
Éven túli		
forint	1.477.561	1.320.889
deviza	<u>1.425</u>	<u>1.579</u>
	<u>1.478.986</u>	<u>1.322.468</u>
Összesen	<u>1.559.781</u>	<u>1.400.485</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2024.12.31.	2023.12.31.
Forintban	99,84%	99,88%
Devizában	<u>0,16%</u>	<u>0,12%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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)	<u>57.470</u>	<u>39.019</u>
	<u>134.728</u>	<u>105.824</u>
Értékvesztés részesedéseken	<u>-10.205</u>	<u>-9.714</u>
Összesen	<u>124.523</u>	<u>96.110</u>

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 visszairása	-218	-65
Beolvadás miatti módosulás	673	-2.344
Átváltási különbözet	<u>-1.139</u>	<u>-1</u>
Záró egyenleg	<u>10.205</u>	<u>9.714</u>

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 található 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 biztosítékeként 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 értékecselő 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 évre 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 közzétett országgkockázati 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	<u>-69.527</u>	<u>-</u>	<u>-13.045</u>	<u>-15.443</u>	<u>-1.790</u>	<u>-66.937</u>	<u>-16.778</u>	<u>-183.520</u>
Záró egyenleg	<u>663.314</u>	<u>71.308</u>	<u>458.328</u>	<u>330.713</u>	<u>44.898</u>	<u>51.442</u>	<u>41.520</u>	<u>1.661.523</u>

Értécsökkenés 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	<u>-13.957</u>	<u>-3.226</u>	<u>-12.822</u>	<u>-489</u>	<u>-4.202</u>	<u>-34.696</u>
Záró egyenleg	<u>369.751</u>	<u>105.021</u>	<u>215.658</u>	<u>10.369</u>	<u>9.697</u>	<u>710.496</u>

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	<u>8.307</u>	<u>4.817</u>	<u>47</u>	<u>52</u>	<u>13.223</u>

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	<u>224.426</u>	<u>66.932</u>	<u>325.441</u>	<u>89.272</u>	<u>33.784</u>	<u>45.897</u>	<u>28.730</u>	<u>814.482</u>
Záró egyenleg	<u>285.256</u>	<u>71.308</u>	<u>348.490</u>	<u>115.008</u>	<u>34.529</u>	<u>51.442</u>	<u>31.771</u>	<u>937.804</u>
Valós értékek	=	=	<u>383.507</u>	<u>112.665</u>	<u>34.569</u>	=	<u>31.754</u>	<u>562.495</u>
Teljesen leírt, de még használatban lévő eszközök bruttó értéke	<u>66.341</u>	=	<u>6.717</u>	<u>96.990</u>	<u>1.310</u>	=	=	<u>171.358</u>

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
Értécsökkenés	-9.225	-360.526	-369.751
Értékvesztés	=	-8.307	-8.307
Nettó érték	<u>13.546</u>	<u>271.710</u>	<u>285.256</u>

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 (Bulgária)	280.722	44.764	28.541 77	HUF BGN	99,92%	1.313.300	3,00%	11,70%
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. (Magyarország)	1.640	508	508	HUF	100,00%	1.738	3,00%	14,60%
Aranykalász Csoport (Magyarország)	15.012	342	342	HUF	75,00%	15.012	2,00%	12,50%
Szekszárd Csoport (Magyarország)	12.259	820	820	HUF	100,00%	12.259	2,00%	12,50%
	<u>522.784</u>	<u>71.308</u>						

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
Akvízió	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	<u>542.735</u>	<u>66.932</u>	<u>421.607</u>	<u>276.542</u>	<u>41.931</u>	<u>45.897</u>	<u>36.624</u>	<u>1.432.268</u>

Értécsökkenés 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	<u>312.085</u>	<u>91.690</u>	<u>187.224</u>	<u>8.147</u>	<u>7.851</u>	<u>606.997</u>

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	<u>6.224</u>	=	<u>4.476</u>	<u>46</u>	<u>43</u>	<u>10.789</u>

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	<u>168.712</u>	<u>68.319</u>	<u>278.226</u>	<u>76.219</u>	<u>34.148</u>	<u>53.544</u>	<u>22.332</u>	<u>701.500</u>
Záró egyenleg	<u>224.426</u>	<u>66.932</u>	<u>325.441</u>	<u>89.272</u>	<u>33.784</u>	<u>45.897</u>	<u>28.730</u>	<u>814.482</u>
Valós értékek	=	=	<u>350.867</u>	<u>89.318</u>	<u>33.779</u>	=	<u>28.730</u>	<u>502.694</u>
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	<u>12.010</u>	<u>212.416</u>	<u>224.426</u>

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	Konzolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány- időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD (Bulgária)	280.722	43.684	28.541 77	HUF BGN	99,92%	1.072.672	3,00%	12,28%
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)	<u>304</u>	<u>326</u>	100	RSD	100,00%	304	3,00%	12,69%
	<u>492.150</u>	<u>66.932</u>						

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	<u>99.563</u>	<u>63.552</u>

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	<u>11.284</u>	<u>9.008</u>

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	<u>39</u>	<u>1.163</u>

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban) [folytatás]

Nettó érték	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-i egyenleg	<u>53.381</u>	<u>47.452</u>
Záró egyenleg	<u>88.240</u>	<u>53.381</u>
Valós érték	<u>10.188</u>	<u>72.647</u>

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	<u>10.289</u>	=
Összesen	<u>50.381</u>	<u>41.967</u>

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	<u>292.320</u>	<u>282.400</u>

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	<u>166.114</u>	<u>158.334</u>

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	<u>55.754</u>	<u>68.696</u>
Mindösszesen egyéb eszközök	<u>514.188</u>	<u>509.430</u>

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 visszairása	-8.847	-7.016
Értékvesztés felhasználása	-2.020	-3.505
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-371
Átváltási különbözet	<u>3.189</u>	<u>-2.617</u>
Záró egyenleg	<u>46.177</u>	<u>34.602</u>

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 visszairása	-546	-1.161
Értékvesztés felhasználása	-41	-583
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-1.576
Átváltási különbözet	<u>10</u>	<u>-62</u>
Záró egyenleg	<u>5.176</u>	<u>4.437</u>

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	<u>377.892</u>	<u>244.011</u>
	<u>898.193</u>	<u>423.332</u>
Éven túli		
forint	312.107	737.892
deviza	<u>811.891</u>	<u>779.638</u>
	<u>1.123.998</u>	<u>1.517.530</u>
Összesen	<u>2.022.191</u>	<u>1.940.862</u>

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	<u>108.401</u>	<u>101.665</u>
	<u>132.137</u>	<u>126.237</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	-	-
	-	-
Összesen	<u>132.137</u>	<u>126.237</u>

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	-	-
	<u>1.709</u>	<u>1.816</u>
Éven túli		
forint	70.781	68.891
deviza	-	-
	<u>70.781</u>	<u>68.891</u>
Összesen	<u>72.490</u>	<u>70.707</u>
Fennálló szerződéses összeg	<u>17.000</u>	<u>17.747</u>
Valós értéken értékelt társult vállalkozások eredményéből a Csoportot megillető rész	<u>55.466</u>	<u>50.921</u>

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 hitelköveteléseket 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	<u>22.752.752</u>	<u>20.332.288</u>
	<u>31.205.041</u>	<u>27.917.016</u>
Éven túli		
forint	224.878	244.965
deviza	<u>228.270</u>	<u>170.290</u>
	<u>453.148</u>	<u>415.255</u>
Ügyfelek betétei összesen	<u>31.658.189</u>	<u>28.332.271</u>
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet		
 során fedezett tételek valós értékének változása	<u>8.209</u>	<u>160</u>
Összesen	<u>31.666.398</u>	<u>28.332.431</u>

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 betét típusokra 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	<u>1.151.997</u>	<u>3,64%</u>	<u>1.273.912</u>	<u>4,50%</u>
Összesen	<u>31.658.189</u>	<u>100,00%</u>	<u>28.332.271</u>	<u>100,00%</u>

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	103.595	399.897
deviza	<u>163.970</u>	<u>153.264</u>
	<u>267.565</u>	<u>553.161</u>
Éven túli		
forint	302.741	283.165
deviza	<u>2.022.818</u>	<u>1.259.222</u>
	<u>2.325.559</u>	<u>1.542.387</u>
Összesen	<u>2.593.124</u>	<u>2.095.548</u>

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.	<u>5.162</u>	<u>5.239</u>	fix	5,50
	Részösszesen			<u>63.463</u>	<u>65.777</u>		

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	fedezett
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	
16	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	620	622	fix	7,40	részben fedezett
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	
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			<u>699.844</u>	<u>683.062</u>		

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

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 kamatláb-kockázatot a Bank EUR és HUF IRS ügyletekkel 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 Luxembourggi 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 Luxembourggi 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 Luxembourggi 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 Luxembourggi 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 Luxembourggi 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 Luxembourggi 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 Luxembourggi 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 kötvénytulajdonosoknak.

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 Luxembourggi 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 Luxembourggi 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 lejáratával. 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 lejáratával. 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 lejáratával. A kötvényeket a Moody's „Baa2” minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi 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 lejáratával, 2027. április 3-i vételi opcióval. A kötvényeket a Moody's „Baa2” minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi 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 lejáratával. A kötvényeket a Fitch és az S&P is „BB-” minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Bécsi Értéktőzsdére.

**22. SZ. JEGYZET: KERESKEDESI 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	<u>2.163</u>	<u>4.810</u>
Összesen	<u>114.089</u>	<u>140.488</u>

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	<u>14.605</u>	<u>63.899</u>

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	<u>767.929</u>	<u>610.727</u>
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	<u>223.623</u>	<u>135.093</u>
Összesen	<u>991.552</u>	<u>745.820</u>

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 kötelezettségek	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 visszairása	-104.001	-124.741
Céltartalék felhasználása	-30	-59
Akvízió 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 visszairása	-16.803	-17.433
Céltartalék felhasználása	-6.001	-7.354
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	1.012	350
Akvízió 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	<u>13.360</u>	<u>19.727</u>
	<u>13.360</u>	<u>19.727</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>355.999</u>	<u>542.669</u>
	<u>355.999</u>	<u>542.669</u>
Összesen	<u>369.359</u>	<u>562.396</u>

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Kibocsátott értékpapírok	22.243	19.727
Kapott hitelek	<u>347.116</u>	<u>542.669</u>
Összesen	<u>369.359</u>	<u>562.396</u>

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	Lejárat 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:		
Törzsrészcvény	28.000	28.000

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

A részvények egy darabra jutó névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészcvény, 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 különbözethez 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. részvéncsere-ügyletet kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészcvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvéncsere-megállapodás módosított végső lejárata 2027. július 11-én van, addig bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését. Az opciós tartalék az OTP törzsrészcvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvéncsere-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 saját tőke-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
Opció 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
Részcégyalapú 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	<u>5.327.652</u>	<u>4.179.322</u>

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	<u>-79.330</u>	<u>-86.397</u>

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	<u>60.890</u>	<u>34.573</u>

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	<u>523</u>	<u>-283</u>
Záró egyenleg	<u>32.999</u>	<u>18.595</u>

**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	<u>-27.310</u>	<u>-2.708</u>
Záró egyenleg	<u>-57.423</u>	<u>-30.113</u>

**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	<u>63</u>	<u>-42</u>
Záró egyenleg	<u>-779</u>	<u>144</u>

Átváltási különbözet

	2024.12.31.	2023.12.31.
Január 1-jei egyenleg	37.600	237.853
Átváltási különbözet változása	<u>194.627</u>	<u>-200.253</u>
Záró egyenleg	<u>232.227</u>	<u>37.600</u>

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	<u>19.011.319</u>	<u>12.666.770</u>

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	<u>245.319</u>	<u>120.489</u>

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	<u>9.680</u>	<u>7.960</u>

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		
hitelek	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	<u>20.336</u>	<u>17.011</u>
Részösszesen	<u>2.542.138</u>	<u>2.314.677</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
hitelintézetekkel kötött swapügyleteiből	385.122	390.648
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	99.559	92.117
ügyletekkel kötött swapügyletekből	40.359	138.567
bérleti díjbevételből	13.479	12.255
eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumokból	<u>1.465</u>	<u>-</u>
Részösszesen	<u>539.984</u>	<u>633.587</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	<u>3.082.122</u>	<u>2.948.264</u>

	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
ügylek betéteire	460.991	481.807
ügylek 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	<u>1.690</u>	<u>2.581</u>
Kamatráfordítások összesen	<u>1.336.782</u>	<u>1.561.558</u>

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
<i>Hitelek bruttó értéken felüli térülése</i>	-8.956	-11.015
<i>Értékvesztés miatti nyereség (impairment gain)</i>	-33.939	-20.022
<i>Akvizíció előtti hitelek értékvesztés-felszabadítása</i>	-978	-816
<i>Leírt, de jogilag élő hitelekre térülés</i>	-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
	<u>64.913</u>	<u>111.458</u>
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-)		
 betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal		
Értékvesztés képzése	5.072	11.859
Értékvesztés visszaírása	-4.332	-12.919
	<u>740</u>	<u>-1.060</u>
 a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzése	7.207	3.425
Értékvesztés visszaírása	-5.904	-4.880
	<u>1.303</u>	<u>-1.455</u>
 repókövetelésre		
Értékvesztés képzése	1.839	5.002
Értékvesztés visszaírása	-1.914	-4.631
	<u>-75</u>	<u>371</u>
Részösszesen¹	<u>1.968</u>	<u>-2.144</u>
Összesen	<u>66.881</u>	<u>109.314</u>

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 évről 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	<u>-1.858</u>	<u>-8.137</u>
	<u>29.848</u>	<u>354</u>
a bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvesztés képzése	25.766	10.875
Értékvesztés visszaírása	<u>-15.707</u>	<u>-20.060</u>
	<u>10.059</u>	<u>-9.185</u>
Részösszesen	<u>39.907</u>	<u>-8.831</u>
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-)		
operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre		
Értékvesztés képzése	105	30
Értékvesztés visszaírása	<u>-99</u>	<u>-</u>
	<u>6</u>	<u>30</u>
befektetési célú ingatlanokra		
Értékvesztés képzése	7	32
Értékvesztés visszaírása	<u>-30</u>	<u>-1.394</u>
	<u>-23</u>	<u>-1.362</u>
Részösszesen	<u>-17</u>	<u>-1.332</u>
Céltartalék képzése (+) / visszaírása (-)		
adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra		
Céltartalék képzése	106.372	104.871
Céltartalék felszabadítása	<u>-104.001</u>	<u>-124.741</u>
Részösszesen	<u>2.371</u>	<u>-19.870</u>
Értékvesztés / céltartalék összesen	<u>109.142</u>	<u>79.281</u>

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

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Díj- és jutalékbevételek		
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek¹	<u>54.057</u>	<u>45.741</u>
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	<u>57.770</u>	<u>65.641</u>
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	<u>991.930</u>	<u>815.568</u>
Összesen	<u>1.045.987</u>	<u>861.309</u>

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

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Díj- és jutalékráfordítások		
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	<u>23.924</u>	<u>21.386</u>
Összesen	<u>203.332</u>	<u>169.316</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>842.655</u>	<u>691.993</u>

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
Nyeresség ügyletek szerint	6.473	4.972
Veszteség ügyletek szerint	<u>-11.215</u>	<u>-3.629</u>
Hitelek, bankközi kihelyezések, pénzügyi lízing kivezetés vesztesége (-) / nyeresége (+)	<u>-4.742</u>	<u>1.343</u>
Nyeresség ügyletek szerint	826	1.110
Veszteség ügyletek szerint	<u>-10.493</u>	<u>-19.635</u>
Amortizált bekerülési értéken értéken értékpapírok és egyéb követelések kivezetéséből származó veszteség	<u>-9.667</u>	<u>-18.525</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	<u>-14.409</u>	<u>-17.182</u>

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

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

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2024. december 31- ével zárult év	2023. december 31- ével zárult év
Nyeresség ügyletek szerint	17.879	18.497
Veszteség ügyletek szerint	<u>-5.761</u>	<u>-10.784</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége	<u>12.118</u>	<u>7.713</u>
Nyeresség ügyletek szerint	10	1.478
Veszteség ügyletek szerint	<u>-325</u>	<u>-687</u>
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó veszteség (-) / nyereség (+)	<u>-315</u>	<u>791</u>
Nyeresség ügyletek szerint	97	1.175
Veszteség ügyletek szerint	<u>-1.574</u>	<u>-2.396</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok árfolyamvesztesége	<u>-1.477</u>	<u>-1.221</u>
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	<u>10.326</u>	<u>7.283</u>

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban) [folytatás]

	2024. december 31- ével zárult év	2023. december 31- ével zárult év
Nyerések és veszteségek ügyletenként		
Nyerés ügyletek szerint	8.607	8.875
Veszteség ügyletek szerint	<u>-2.564</u>	<u>-635</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok nyeresége	<u>6.043</u>	<u>8.240</u>
Nyerés ügyletek szerint	75.057	115.152
Veszteség ügyletek szerint	<u>-51.726</u>	<u>-21.571</u>
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valósérték-korrekciója (piaci tényezők változásából eredő)	<u>23.331</u>	<u>93.581</u>
Nyerés ügyletek szerint	2.236	766
Veszteség ügyletek szerint	<u>-4.236</u>	<u>-7.974</u>
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek vesztesége	<u>-2.000</u>	<u>-7.208</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	<u>27.374</u>	<u>94.613</u>

	2024. december 31- ével zárult év	2023. december 31- ével zárult év
Nyerések és veszteségek ügyletenként		
Nyerés ügyletek szerint	90.509	85.387
Veszteség ügyletek szerint	<u>-79.333</u>	<u>-104.061</u>
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	<u>11.176</u>	<u>-18.674</u>
Nyerés ügyletek szerint	5.593	6.569
Veszteség ügyletek szerint	<u>-5.373</u>	<u>-6.554</u>
Opciós ügyletek opciós díjából nyereség	<u>220</u>	<u>15</u>
Nyerés ügyletek szerint	382.306	501.377
Veszteség ügyletek szerint	<u>-381.537</u>	<u>-497.715</u>
Commodity-ügyletek nyeresége	<u>769</u>	<u>3.662</u>
Nyerés ügyletek szerint	473	2.633
Veszteség ügyletek szerint	<u>-634</u>	<u>-396</u>
Tőzsdéi határidős ügyletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	<u>-161</u>	<u>2.237</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	<u>12.004</u>	<u>-12.760</u>

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:

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Valósérték-fedezeti ügyletek		
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	<u>28.341</u>	<u>34.441</u>
Összesen	<u>147.895</u>	<u>324.266</u>

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
<i>Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása</i>	<i>7.177</i>	<i>6.711</i>
<i>Egyéb költség</i>	<i><u>10.206</u></i>	<i><u>10.143</u></i>
Összesen	<u>127.174</u>	<u>110.570</u>

¹ Lásd a 12. sz. jegyzetet.

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

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Egyéb adminisztratív ráfordítások		
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérköltség	426.083	367.910
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	69.612	58.267
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>54.480</u>	<u>52.519</u>
Összesen	<u>550.175</u>	<u>478.696</u>
Értécsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre ²	<u>134.293</u>	<u>111.996</u>
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	<u>6.535</u>	<u>5.984</u>
Összesen	<u>528.306</u>	<u>483.645</u>
Mindösszesen	<u>1.212.774</u>	<u>1.074.337</u>

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.

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.		
	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	<u>662</u>	<u>550</u>
Összesen	<u>6.937</u>	<u>4.318</u>

	2024. december 31-ével zárult év	2023. december 31-ével zárult év
Ernst & Young Hálózat		
	ezer EUR	
Jogszabályon alapuló auditok	3.214	3.648
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	-	-
Adótanácsadási szolgáltatások	205	88
Egyéb nem-audit szolgáltatások	<u>196</u>	<u>945</u>
Összesen	<u>3.615</u>	<u>4.681</u>

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	<u>-5.748</u>	<u>4.423</u>
Összesen	<u>253.440</u>	<u>189.478</u>

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	<u>-77</u>	<u>-5.444</u>
Záró egyenleg	<u>23.946</u>	<u>27.028</u>

A halasztott adóeszközök a következők szerint alakultak:

	2024.12.31.	2023.12.31.
Nyújtott hitelek 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
Erdeménnyel 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	<u>7.421</u>	<u>1.204</u>
Halasztott adóeszközök	<u>99.675</u>	<u>95.915</u>

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
Erdeménnyel 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 hitelek 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	<u>23.946</u>	<u>27.028</u>
(ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Halasztott adóeszközök	<u>56.583</u>	<u>55.691</u>
Halasztott adókötelezettségek	<u>-32.637</u>	<u>-28.663</u>

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)	<u>29.865</u>	<u>24.353</u>	2029. december 31.
	<u>30.189</u>	<u>24.511</u>	

A fennmaradó adóvesztés, 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 adóvesztések 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	-
Iparüzési 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	<u>253.440</u>	<u>189.478</u>
Effektív adókulcs	<u>19,35%</u>	<u>15,77%</u>

	2024.12.31.	2023.12.31.
Nettó társasági adókötelezettség	<u>-69.727</u>	<u>-62.175</u>
(ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Társasági adókövetelés	<u>7.060</u>	<u>7.773</u>
Társasági adótartozás	<u>-76.787</u>	<u>-69.948</u>

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 ártértékelni a globális minimumadó szabályai következtében, illetve hogy milyen adókulcs alkalmazandó a globális minimumadó szabályai tekintetében. Ezen bizonytalanságokra tekintettel módosult az IAS 12 – 'Nyeréségadók' standard és bevezetésre került egy kötelező átmeneti kivétel az IAS 12 előírásai alól. A kivétel értelmében a gazdálkodónak nem szükséges megjelenítenie halasztott 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 évre 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

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
2024.12.31.			
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

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
2023.12.31.			
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 pénzkirámlása 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	<u>1.776.717</u>	<u>1.557.881</u>
Nem garantált maradványértékek	=	68
Bruttó lízingbefektetés	<u>1.776.717</u>	<u>1.557.949</u>
Meg nem szolgáltat pénzügyi bevétel	-225.383	-223.217
A lízingkövetelések jelenértéke	<u>1.551.334</u>	<u>1.334.732</u>
Értékvesztés	-39.857	-45.020
Nettó lízingbefektetés	<u>1.511.477</u>	<u>1.289.712</u>

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	<u>1.551.334</u>	<u>1.334.732</u>

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	<u>2.767</u>	<u>-2.899</u>
Záró egyenleg	<u>39.857</u>	<u>45.020</u>

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	<u>2.428</u>	<u>1.786</u>
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	<u>48.313</u>	<u>41.180</u>

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 módzatok – 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 juttatott 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 fordulónapi diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előtekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált, valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes scenáriókhoz 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 scenáriók meghatározását pedig a Bank végzi minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A leányvállalatok kockázatkezelési területe és a Bank konszenzusa alapján a Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés-kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente az értékvesztés-paraméterek újratestelése is szükséges.

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

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:

2024.12.31.	Könyv szerinti érték / Kitejttség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések,											
követelések	1.891.901	1.890.786	1.013	1.569	-	1.893.368	505	958	4	-	1.467
Repőkövetelések	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
Pénzügyilizing-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:

2023.12.31.	Könyv szerinti érték / Kitejttség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	1.566.998	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 értéken¹	17.676.533	15.263.928	2.455.644	707.921	143.071	18.570.564	137.792	238.144	466.068	52.027	894.031
Pénzügyilízings-követelés	1.289.712	1.095.039	176.856	62.799	38	1.334.732	5.331	8.342	31.309	38	45.020
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok 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	<u>-5.333</u>	<u>-2.108</u>	<u>-71</u>	<u>-1.067</u>	<u>-34.839</u>	<u>-43.418</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>140.096</u>	<u>32.839</u>	<u>2.473</u>	<u>4.651</u>	<u>18.743</u>	<u>198.802</u>

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	<u>-3.082</u>	<u>-703</u>	<u>-89</u>	<u>-62</u>	<u>-29.890</u>	<u>-33.826</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>111.682</u>	<u>25.433</u>	<u>2.251</u>	<u>967</u>	<u>37.287</u>	<u>177.620</u>

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 különbség 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
Pénzügyilizing-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
Pénzügyilizing-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
Pénzügyilizing-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 különbség 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
Pénzügyilizing-követelés	38	-	-	-3	-	-	-	2	37
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök összesen	<u>28.521.918</u>	<u>50.313.020</u>	<u>3.535.168</u>	<u>-49.027.153</u>	=	<u>-279.183</u>	<u>-209.904</u>	<u>1.245.806</u>	<u>34.099.672</u>
 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	<u>2.506</u>	<u>2.190</u>	<u>528</u>	<u>-3.118</u>	=	<u>-3</u>	=	<u>179</u>	<u>2.282</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>7.140.149</u>	<u>4.583.220</u>	<u>1.310.758</u>	<u>-4.981.856</u>	=	<u>-28.209</u>	=	<u>256.601</u>	<u>8.280.663</u>

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 különbség 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 különbség 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	<u>26.443.303</u>	<u>24.281.342</u>	<u>3.699.099</u>	<u>-23.097.376</u>	<u>=</u>	<u>-255.231</u>	<u>-82.799</u>	<u>-1.559.703</u>	<u>-906.717</u>	<u>28.521.918</u>
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	<u>6.261.376</u>	<u>3.658.771</u>	<u>54.025.587</u>	<u>-56.591.072</u>	<u>=</u>	<u>4.628</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>-219.141</u>	<u>7.140.149</u>

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 különbség 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 különbség 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	<u>1.009.112</u>	<u>157.094</u>	<u>-253.912</u>	=	<u>178.685</u>	<u>50.986</u>	<u>-102.322</u>	<u>32.482</u>	<u>1.072.125</u>
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	<u>1.256</u>	=	<u>-562</u>	=	<u>824</u>	=	=	<u>90</u>	<u>1.608</u>
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	<u>46.137</u>	<u>19.727</u>	<u>-20.359</u>	=	<u>2.651</u>	<u>733</u>	=	<u>1.588</u>	<u>50.477</u>

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 különbség 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	<u>1.106.243</u>	<u>308.571</u>	<u>-145.134</u>	=	<u>-50.401</u>	<u>4.710</u>	<u>-72.964</u>	<u>-64.910</u>	<u>-77.003</u>	<u>1.009.112</u>
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	<u>29</u>	<u>832</u>	<u>-34</u>	<u>-</u>	<u>430</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-1</u>	<u>1.256</u>
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	<u>63.372</u>	<u>21.248</u>	<u>-13.976</u>	=	<u>-18.654</u>	<u>320</u>	=	=	<u>-6.173</u>	<u>46.137</u>

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	<u>18.792.288</u>	<u>3.015.559</u>	<u>774.925</u>	<u>176.677</u>	<u>22.759.449</u>

2024.12.31.		Halmazott 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	<u>144.025</u>	<u>295.339</u>	<u>469.570</u>	<u>48.657</u>	<u>957.591</u>

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	<u>16.342.623</u>	<u>2.636.788</u>	<u>805.560</u>	<u>120.325</u>	<u>19.905.296</u>

2023.12.31.		Halmazott 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	<u>123.281</u>	<u>250.430</u>	<u>516.126</u>	<u>49.214</u>	<u>939.051</u>

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, pénzügyilizing-követelések, bankközi kihelyezések és repókövetelések bruttó értéke és értékvesztése földrajzi bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2024.12.31.		2023.12.31.	
	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	<u>128</u>	<u>2</u>	<u>127</u>	<u>2</u>
Részösszesen	<u>24.958.997</u>	<u>957.164</u>	<u>21.670.966</u>	<u>941.153</u>

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

37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

37.1.6. Hitelportfólió földrajzi megoszlása [folytatás]

Ország	2024.12.31.		2023.12.31.	
	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	<u>9.773</u>	<u>608</u>	<u>4.934</u>	<u>176</u>
Részösszesen	<u>26.169</u>	<u>2.406</u>	<u>28.052</u>	<u>738</u>
Mindösszesen	<u>24.985.166</u>	<u>959.570</u>	<u>21.699.018</u>	<u>941.891</u>

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	<u>10</u>	<u>11</u>
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.559.781</u>	<u>1.400.485</u>

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	<u>236.252</u>	<u>415.915</u>
Bruttó hitel és pénzügyi lízingkövetelés összesen	<u>22.759.449</u>	<u>19.905.296</u>
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	<u>3.902</u>	<u>8.635</u>
Értékvesztés hiteleken és pénzügyi lízingkövetelésen összesen	<u>957.591</u>	<u>939.051</u>

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	<u>31.192.106</u>	<u>28.529.423</u>

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	<u>36.873.860</u>	<u>32.929.149</u>

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

Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

	2024.12.31.	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	<u>14.717.152</u>	<u>13.237.346</u>

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	<u>3.399</u>	<u>1.138</u>
Megtérülés az érvényesített fedezetekből	<u>72.325</u>	<u>47.127</u>

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	<u>4.345</u>	<u>-1.130</u>	<u>1.752</u>	<u>-791</u>
Összesen	<u>309.140</u>	<u>-52.375</u>	<u>325.561</u>	<u>-48.563</u>

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EU 2015/227 rendeletén alapul.

Az átstrukturálás az ügyfél vagy a bank által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.

Az átstrukturált hitelek kimutatása a teljesítő átstrukturált („performing forborne”) állományokat tartalmazza. Egy kitétség teljesítő átstrukturált, amennyiben az átstrukturálás időpontjában nem állnak fenn a nemteljesítő státusz feltételei, vagy teljesítette a nemteljesítő átstrukturált státuszból történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

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

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	<u>8.738</u>	<u>12</u>	<u>9.921</u>	<u>110</u>	<u>2.541</u>	<u>1.383</u>	<u>10.309</u>	<u>63.459</u>	<u>4.025</u>	<u>1.328</u>	<u>1.648</u>	<u>1.712</u>	<u>230</u>	<u>408.941</u>	<u>514.357</u>

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	<u>2.122</u>	<u>14.948</u>	<u>52</u>	<u>588</u>	<u>41</u>	<u>9.548</u>	<u>35.018</u>	<u>952</u>	<u>39</u>	<u>718</u>	<u>4</u>	<u>625</u>	<u>2.913</u>	<u>67.568</u>

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	=	<u>839</u>	=	=	<u>1.778</u>	<u>2.617</u>	
Összesen	<u>6.096</u>	<u>839</u>	<u>575</u>	<u>28.513</u>	<u>40.507</u>	<u>76.530</u>	

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	<u>1.166</u>	<u>655</u>	<u>6</u>	=	<u>45</u>	<u>1.814</u>	<u>3.686</u>
Összesen	<u>12.362</u>	<u>655</u>	<u>6</u>	<u>471</u>	<u>45</u>	<u>54.149</u>	<u>67.688</u>

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	-	-	<u>10.143</u>	-	-	<u>27.003</u>	-	-	-	-	-	-	-	<u>45.583</u>	-	<u>82.729</u>
Összesen	<u>56.251</u>	<u>3.108</u>	<u>21.711</u>	<u>21.031</u>	<u>20.736</u>	<u>245.049</u>	<u>115.964</u>	<u>450.994</u>	<u>81.623</u>	<u>7.326</u>	<u>329.258</u>	<u>102.780</u>	<u>155.135</u>	<u>70.192</u>	<u>24.395</u>	<u>1.705.553</u>

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	<u>8.984</u>	-	-	<u>160</u>	-	-	<u>19.056</u>	<u>3.219</u>	<u>278</u>	-	-	-	-	-	<u>28.784</u>	-	<u>60.481</u>
Összesen	<u>55.250</u>	<u>4.006</u>	<u>12.155</u>	<u>2.746</u>	<u>37.756</u>	<u>20.665</u>	<u>129.304</u>	<u>110.647</u>	<u>687.857</u>	<u>72.542</u>	<u>3.840</u>	<u>165.801</u>	<u>102.405</u>	<u>85.428</u>	<u>80.186</u>	<u>30.873</u>	<u>1.601.461</u>

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 lejárat 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/fixed 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 nincs 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 lejárat csoportok szerint. A lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárat 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
Pénzügyilizing-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	<u>316.678</u>	<u>7.435</u>	<u>13.558</u>	<u>283</u>	<u>1.273</u>	<u>339.227</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>12.497.235</u>	<u>6.049.596</u>	<u>14.366.463</u>	<u>13.047.790</u>	<u>353.979</u>	<u>46.315.063</u>
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	<u>76</u>	<u>9.597</u>	<u>7.360</u>	<u>361.046</u>	<u>-</u>	<u>378.079</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>30.879.612</u>	<u>2.516.611</u>	<u>3.171.217</u>	<u>1.457.029</u>	<u>2.181</u>	<u>38.026.650</u>
NETTÓ POZÍCIÓ³	<u>-18.382.377</u>	<u>3.532.985</u>	<u>11.195.246</u>	<u>11.590.761</u>	<u>351.798</u>	<u>8.288.413</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatláb-kockázatra 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	<u>-5.875.018</u>	<u>-1.461.135</u>	<u>-678.939</u>	<u>-63.456</u>	-	<u>-8.078.548</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-24.595</u>	<u>-24.027</u>	<u>-6.668</u>	<u>-4.058</u>	=	<u>-59.348</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	39.945	242.697	873.658	25.923	-	1.182.223
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-30.267</u>	<u>-242.235</u>	<u>-819.664</u>	<u>-18.919</u>	-	<u>-1.111.085</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>9.678</u>	<u>462</u>	<u>53.994</u>	<u>7.004</u>	=	<u>71.138</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>-14.917</u>	<u>-23.565</u>	<u>47.326</u>	<u>2.946</u>	=	<u>11.790</u>
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 hitelnújtási elkötelezettség	466.323	1.616	-	-	-	467.939
Egyéb elkötelezettség	<u>122.059</u>	<u>170.113</u>	<u>173.083</u>	<u>65.167</u>	-	<u>530.422</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>6.005.580</u>	<u>1.162.719</u>	<u>817.267</u>	<u>295.097</u>	=	<u>8.280.663</u>

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
Pénzügyilizing-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	<u>273.035</u>	<u>25.755</u>	<u>3.513</u>	<u>10.521</u>	<u>4.179</u>	<u>317.003</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>12.044.172</u>	<u>4.278.588</u>	<u>12.753.196</u>	<u>10.440.822</u>	<u>318.983</u>	<u>39.835.761</u>
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	<u>7.273</u>	<u>1.844</u>	<u>14.234</u>	<u>546.893</u>	-	<u>570.244</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>27.687.051</u>	<u>1.999.558</u>	<u>2.876.642</u>	<u>1.502.973</u>	<u>5.555</u>	<u>34.071.779</u>
NETTÓ POZÍCIÓ³	<u>-15.642.879</u>	<u>2.279.030</u>	<u>9.876.554</u>	<u>8.937.849</u>	<u>313.428</u>	<u>5.763.982</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül

² Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatláb-kockázatra 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	<u>100.398</u>	<u>-12.563</u>	<u>-59.346</u>	<u>-2.464</u>	=	<u>26.025</u>
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	<u>2.544</u>	<u>-13.634</u>	<u>-1.044.930</u>	<u>6.438</u>	=	<u>-1.049.582</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>102.942</u>	<u>-26.197</u>	<u>-1.104.276</u>	<u>3.974</u>	=	<u>-1.023.557</u>
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	<u>5.382.600</u>	<u>942.761</u>	<u>598.726</u>	<u>237.846</u>	=	<u>7.161.933</u>

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	<u>426.671</u>	<u>-118.045</u>	<u>85.845</u>	<u>-47.804</u>	<u>346.667</u>
Nettó pozíció	<u>-79.363</u>	<u>1.700.875</u>	<u>-515</u>	<u>1.784.816</u>	<u>3.405.813</u>
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	<u>691.178</u>	<u>1.038.718</u>	<u>156.360</u>	<u>5.047</u>	<u>1.891.303</u>
Nettó pozíció	<u>158.012</u>	<u>1.984.999</u>	<u>53.566</u>	<u>1.818.604</u>	<u>4.015.181</u>

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 limitrendszer 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. Kamatlábckockázat-kezelés

A kamatlábckockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábckockázatnak.

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 fentiekén túl a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábckockázat 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 lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

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

37.4. Kamatláb kockázat-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. Kamatlábckockázat-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. Kamatláb kockázat-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
Repőkötelezettségek	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 betétei¹	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 kamatláb kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során ügyfélbetétekre mint fedezett tételekre elszámolt valósérték-korrekciót.

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

37.4. Kamatláb kockázat-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. Kamatláb kockázat-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. Kamatlábckockázat-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. Kamatlábckockázat-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
Repőkötelezettségek	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 betétei¹	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 kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során ügyfélbetétekre mint fedezett tételekre elszámolt valósérték-korrekciót.

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

37.4. Kamatláb kockázat-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 „kockázatosított 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 kockázatosított értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatláb-kockázat elemzése a 37.2., 37.3. és 37.4. sz. jegyzetben található.)

37.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatosított 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 módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazták, 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 kitétségek 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 kitétség	<u>7.209</u>	<u>10.815</u>

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockázatosított 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-kitétségek elmarad az eszközosztályonként számolt VaR-kitétségek összegétől.

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza- és kamatláb-kockázatra, 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 kitétségének 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 érzékenységet 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 pozíciókat. A felsővezetés határozatával összhangban azonban a korábbi -310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció teljesen lezárásra került 2021. március 31-ig.

A stratégiai pozíció zárása óta a Csoport historikus VaR számítását alkalmaz 1 napos tartási periódussal. Az érzékenységvizsgálat során a tőke megfelelés belső értékelési folyamatánál (ICAAP) is használt nettó nyitott devizapozíció került felhasználásra. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség számításra 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, változatlan ságot 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 érzékenységet a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 35 bázisponttal csökken (valószínű Szenárió)
2. a BUBOR és az alapkamat a következő év során 100 bázisponttal nő (alternatív Szenárió)

A nettó kamatbevétel a 2025. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 664 millió forinttal csökkenne (valószínű Szenárió), illetve 1.850 millió forinttal nőne (alternatív Szenárió) a szimuláció eredménye alapján. Hasonló szimuláció a 2024. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 2.800 millió forint csökkenést (valószínű Szenárió), illetve 296 millió forint növekedést (alternatív Szenárió) mutatott.

Ezt a hatást módosítja 2024. december 31-én a fedezeti célú (gazdasági) állampapír-portfólión elért 960 millió forintos (valószínű Szenárió), illetve -1.596 millió forintos (alternatív Szenárió) tőkével szemben elszámolt árfolyameredmény (ugyanaz a hatás 2022. december 31-én 429 millió forint a valószínű Szenárió, illetve -104 millió forint az alternatív Szenárió 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 érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió forintban):

Megnevezés	2024.12.31.		2023.12.31.	
	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 áraira 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 stresszteszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a Szenárió 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
Stresszteszt (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 felügyeleti kör alapján számolt mutatókat az OTP Csoport Nyilvánosságra Hozatali dokumentuma tartalmazza.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak a 2024. 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
Többletőke	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. Tőkekemenedzsment [folytatás]

Az OTP Csoport szanalási 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 szanalási hatósága az EU tagállamban bejegyzett és az ekvivalens harmadik országbeli leányvállalatok szanalási hatóságaival szoros együttműködésben elkészítette az OTP Csoport csoportszintű szanalási tervét. A csoportszintű szanalási terv szerint az OTP Csoport szanalási stratégiája a „több kiindulási pontból megvalósítandó szanalási stratégia” (Multiple Point of Entry – MPE), amely alapján a csoportban két kiindulási pont került meghatározásra szanalás esetére: az OTP Bank és az OTP banka d.d. (Szlovénia).

Az OTP Csoport számára a preferált szanalási stratégiaként korábban meghatározott „egy kiindulási pontból megvalósítandó szanalási 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 szanalási hatóságok az NKBM Csoportot pénzügyileg és működésileg függetlennek minősítették az OTP Csoport többi tagjától, ezért az MPE stratégiát választották a legalkalmasabb szanalási stratégiának az OTP Csoport tekintetében. Ugyanakkor az MPE szanalási stratégia a jövőben is évente felülvizsgálatra kerül a szanalási 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 szanalás 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) szanalás 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 szanalás alá vonható csoport esetében az előnyben részesített szanalási eszköz az intézmény továbbműködését feltételező, szanalás keretében végrehajtott hitelezői feltőkésítés (ún. open-bank bail-in) alkalmazása az egyes szanalás alá vonható szervezetek – az OTP Bank és az OTP banka d.d. (Szlovénia) – szintjén.

MREL követelmények a szanalási törvény szerinti, szanalás alá vonható csoport szintjén

A Szanalási tv. 62. § (1) bekezdése szerint az OTP Banknak a szanalás 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 szanalási hatóságaival közösen működtetett Szanalási 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 szanalás 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 szanalás 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 szanalás 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 Könyv szerinti érték 2024.12.31.	Kapcsolódó kötelezettségek Könyv szerinti érték 2024.12.31.	Átadott eszközök Könyv szerinti érték 2023.12.31.	Kapcsolódó kötelezettségek Könyv szerinti érték 2023.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>205.726</u>	<u>132.137</u>	<u>221.951</u>	<u>126.237</u>
Összesen	<u>205.726</u>	<u>132.137</u>	<u>221.951</u>	<u>126.237</u>

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 kimutatásában 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 kimutatásában, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban.

Függő kötelezettségek	2024.12.31.	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	<u>530.422</u>	<u>410.796</u>
Függő kötelezettségek		
IFRS 9 szerint összesen	<u>8.280.663</u>	<u>7.140.149</u>
Le nem zárt peres ügyekből		
várható kötelezettségek (perérték)	115.918	88.750
Jegyzési garancia vállalása	8.768	29.915
Egyéb	<u>56.677</u>	<u>2.990</u>
Függő kötelezettségek		
IAS 37 szerint összesen	<u>181.363</u>	<u>121.655</u>
Összesen	<u>8.462.026</u>	<u>7.261.804</u>

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes 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 lejáratí 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 garanciával 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 megkísérlni 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 való 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	
	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	
	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

¹A 2023. év utáni, 2030-ban esedékes juttatások paramétereit 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	<u>7.940</u>	<u>6.584</u>

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	<u>695</u>	<u>362</u>

Meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékének lejárat 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	<u>5.262</u>	<u>6.584</u>

**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 kamatszámításon 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
Résztvényalapú kifizetések	4.350	2.173
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	1.042	556
Végkielégítések	<u>178</u>	<u>126</u>
Összesen	<u>18.258</u>	<u>12.829</u>

A Bank és főbb leányvállalatai igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjainak, illetve kulcspozícióban lévő alkalmazottainak résztvényalapú 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	<u>551</u>	<u>432</u>
Összesen	<u>5.324</u>	<u>3.657</u>

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.				2023.12.31.			
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	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	<u>34</u>	=	=	34	<u>40</u>	=	=	40
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>62.078</u>	<u>2.100</u>	<u>3.078</u>	<u>67.256</u>	<u>76.020</u>	<u>1.964</u>	<u>4.401</u>	<u>82.385</u>

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 menedzselte 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 tulajdonrészrel az OTP Csoport tagja a PortfoLion Zöld Magántőkealapon keresztül. Az Aranykalász csoportba tartozik az Aranykalász 1955. Mezőgazdasági Kft., az Aranyező 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 pénzszerzés	-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
Vételárresztlet 1	-83.347									
Vételárresztlet 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	<u>252 805</u>	<u>25 007</u>	<u>-50 070</u>

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	<u>342 589</u>	<u>13 545</u>	<u>-50 070</u>

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	törzsrészcvény	73,7090%
JSCMB 'Ipoteka Bank'	59 197 658	osztalékelsöbbségi	0,0020%
Ipoteka Leasing LLC	60 000 000 000	törzsrészcvény	100,00%
IMKON Sugurta JSC	45 000 000 000	üzletrész	100,00%
Mortgage refinancing Company of Uzbekistan	20 000 000	törzsrészcvény	20,00%
OTP Luxembourg S.à r.l.	2 771 440	üzletrész	100,00%
Nova Kreditna Banka Maribor d.d.	10 000 000	törzsrészcvény	100,00%
Telekom Slovenije, d.d.	11 938	törzsrészcvény	0,18%
Elektro Maribor d.d.	76 715	törzsrészcvény	0,23%
Pivka Perutninarstvo d.d.	486	törzsrészcvény	0,04%
Skupina Prva, Zavarovalniški Holding, d.d.	4 764	osztalékelsöbbségi	2,35%
Sava d.d.	496 851	törzsrészcvény	1,71%
VISA Inc. C	3 688	osztalékelsöbbségi	0,00%
VISA Inc. A	369	osztalékelsöbbségi	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	törzsrészesvény	100,00%
Szajki Mezőgazdasági Zrt.	659 859	törzsrészesvény	100,00%
Újberek Kereskedelmi és Szolgáltató 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%
Iphigénia 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	törzsrészesvény	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, blockchain 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, blockchain 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 ügyfél igények 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 adóminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

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

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből	2024.12.31.	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)	<u>4.052</u>	<u>3.695</u>
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)	<u>4.050</u>	<u>3.693</u>

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)	<u>3.977</u>	<u>3.774</u>
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)	<u>3.976</u>	<u>3.772</u>

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

	2024.12.31.	2023.12.31.
Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből		
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	19.756	-21.246
A törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	264.542.718	267.591.265
Egy törzsrészesvényre jutó alapnyereség (forintban)	<u>75</u>	<u>-79</u>
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	19.756	-21.246
A törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	264.652.623	267.737.358
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	<u>75</u>	<u>-79</u>
	2024.12.31.	2023.12.31.
Kibocsátott törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részesvények átlagos darabszáma	15.457.292	12.408.745
Törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részesvényre jutó eredményhez	<u>264.542.718</u>	<u>267.591.265</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészesvényre váltható vezetői részesvényopciók hígító hatása ¹	109.905	146.093
Törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részesvényre jutó eredményhez	<u>264.652.623</u>	<u>267.737.358</u>

¹ Mind a 2024-es, mind a 2023-as évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciók 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 instrumentumok¹	-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 tárgydőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

2024.12.31.	Kereskedési célú	Fedezeti célú
Január 1-i nyitó egyenleg	13.141	-21.932
Tárgydőszaki 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	-
Pénzügyilízings-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	-	-	-
Lízingskötelezettség	-2.970	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-32.565	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	-751.297	386.823	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-1.433	-4.542	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	-752.730	382.281	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok¹	-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 mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecsülésre
- 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-szemponturn megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow-módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontrátamódosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontrátát 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).

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

Módosított hozamgörbe alkalmazása

A magyar állampapír hozampontjaiból származtatott hozamgörbék („ÁKK görbe”) bizonyos piaci események miatt torzultak, ami azt jelenti, hogy a valós likviditás a hozamgörbe bizonyos részére koncentrált. Ezért egy módosított – a piacon nem megfigyelhető – hozamgörbe használatára került sor a vonatkozó valósérték-számításoknál. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

Az „Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek” soron szereplő támogatott személyi kölcsönök esetében a valós érték kiszámításához módosított hozamgörbe került alkalmazásra.

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

¹Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során ügyfélbetétekre mint fedezett tételekre elszámolt valósérték-korrekciót.

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELESE (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 lejárat dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében.).

A Csoport kereskedési és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumainak összefoglalása az alábbi:

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	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás után	Nettósítás	Nettósítás	Nettósítás
	Eszközök	Források	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	<u>219</u>	<u>-172</u>	<u>219</u>	<u>-</u>	<u>47</u>	<u>-</u>	<u>-214</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-214</u>
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>156.499</u>	<u>-135.162</u>	<u>99.732</u>	<u>56.767</u>	<u>-35.430</u>	<u>145.267</u>	<u>-126.569</u>	<u>110.939</u>	<u>34.328</u>	<u>-15.630</u>
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	<u>180</u>	<u>-288</u>	<u>-</u>	<u>180</u>	<u>-288</u>	<u>170</u>	<u>-319</u>	<u>-</u>	<u>170</u>	<u>-319</u>
Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>57.237</u>	<u>-59.428</u>	<u>-</u>	<u>57.237</u>	<u>-59.428</u>	<u>39.684</u>	<u>-44.633</u>	<u>-</u>	<u>39.684</u>	<u>-44.633</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity-swapok	10.472	-10.477	-	10.472	-10.477	32.336	-31.661	-	32.336	-31.661
Equity-swapok	<u>-</u>	<u>-1.194</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-1.194</u>	<u>126</u>	<u>-3.826</u>	<u>-</u>	<u>126</u>	<u>-3.826</u>
OTC-derivatívák összesen	<u>10.472</u>	<u>-11.671</u>	<u>-</u>	<u>10.472</u>	<u>-11.671</u>	<u>32.462</u>	<u>-35.487</u>	<u>-</u>	<u>32.462</u>	<u>-35.487</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	<u>1.334</u>	<u>-728</u>	<u>-</u>	<u>1.334</u>	<u>-728</u>	<u>433</u>	<u>-451</u>	<u>-</u>	<u>433</u>	<u>-451</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>11.806</u>	<u>-12.399</u>	<u>-</u>	<u>11.806</u>	<u>-12.399</u>	<u>32.895</u>	<u>-35.938</u>	<u>-</u>	<u>32.895</u>	<u>-35.938</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap	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	<u>5.971</u>	<u>-1.069</u>	<u>-</u>	<u>5.971</u>	<u>-1.069</u>	<u>-</u>	<u>-2.401</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-2.401</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>64.136</u>	<u>-44.265</u>	<u>37.433</u>	<u>26.703</u>	<u>-6.832</u>	<u>68.959</u>	<u>-66.524</u>	<u>22.237</u>	<u>46.722</u>	<u>-44.287</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>289.678</u>	<u>-251.254</u>	<u>137.165</u>	<u>152.513</u>	<u>-114.089</u>	<u>286.805</u>	<u>-273.664</u>	<u>133.176</u>	<u>153.629</u>	<u>-140.488</u>

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

48.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

Mikró fedezeti ügyletek	Nettósítás előtt		2024.12.31.	Nettósítás után		Nettósítás előtt		2023.12.31.	Nettósítás után	
	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cashflow-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	=	=	=	=	=	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

Makró fedezeti ügyletek	Nettósítás előtt		2024.12.31.	Nettósítás után		Nettósítás előtt		2023.12.31.	Nettósítás után	
	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Nettósítás	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 kitétség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségeikkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás 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 scenáriók 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 ÉRTÉKELESE (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 hatékonysághoz kalkulálásához használt valósérték-változás a 2024. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Nettósítás után Eszközök	Kötelezettségek		
Mikró fedezeti ügylet 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 hatékonysághoz kalkulálásához használt valósérték-változás a 2024. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Nettósítás után Eszközök	Kötelezettségek		
Makró fedezeti ügylet 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 ÉRTÉKELESE (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 hatékonysághoz kalkulálásához használt valósérték-változás a 2023. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Nettósítás után Eszközök	Kötelezettségek		
Mikró fedezeti ügylet 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	38.146
	IRS	Egyéb	<u>778</u>	<u>108</u>	-	-	<u>108</u>	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	<u>1</u>
Mikró szintű valósérték-fedezeti ügyletek összesen			<u>3.464.578</u>	<u>68.163</u>	<u>-90.144</u>	<u>26.196</u>	<u>41.967</u>	<u>-63.948</u>		<u>48.121</u>

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 hatékonysághoz kalkulálásához használt valósérték-változás a 2023. december 31-ével zárult évben
				Nettósítás előtt Eszközök	Kötelezettségek	Nettósítás	Nettósítás után Eszközök	Kötelezettségek		
Makró fedezeti ügylet Valósérték- fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	<u>160.768</u>	<u>168</u>	<u>-119</u>	<u>168</u>	-	<u>49</u>	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	32
Makró szintű valósérték-fedezeti ügyletek összesen			<u>160.768</u>	<u>168</u>	<u>-119</u>	<u>168</u>	-	<u>49</u>		<u>32</u>

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
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Mikró fedezeti ügyletek						
Valósérték-fedezeti ügyletek						
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		<u>1.736.278</u>	<u>2.430.257</u>	<u>-18.005</u>	<u>41.579</u>	

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
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Makró fedezeti ügyletek						
Valósérték-fedezeti ügyletek						
Ügyfelek betétei	Portfólió kockázat	=	719.517	=	8.209	Kamatláb kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti 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
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Makró fedezeti ügyletek						
Valósérték-fedezeti ügyletek						
Ügyfelek betétei	Portfólió kockázat	=	<u>157.543</u>	=	<u>160</u>	Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása
Makró valósérték-fedezeti ügyletek összesen		=	<u>157.543</u>	=	<u>160</u>	

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	<u>776.695</u>	<u>14.053</u>	<u>525</u>	<u>358</u>	

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	<u>960.433</u>	<u>=</u>	<u>98</u>	<u>530</u>	

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 lejáratát 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 lejáratát 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 ÉRTÉKELESE (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
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	514.357	123.379	390.978	-
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	152.513	1.336	151.177	-
<i>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok¹</i>	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	<u>4.127.426</u>	<u>1.379.220</u>	<u>928.865</u>	<u>1.819.341</u>
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	<u>201.184</u>	<u>728</u>	<u>126.767</u>	<u>73.689</u>

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 ÉRTÉKELESE (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
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	67.568	48.016	19.552	-
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	153.629	433	153.196	-
<i>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok¹</i>	67.688	48.367	7.038	12.283
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós				
értéken értékelt kamatozó értékpapírok ²	1.540.980	800.168	634.396	106.416
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	60.481	23.809	30.029	6.643
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	1.400.485	-	-	1.400.485
Részesedések valós értéken ³	44.162	-	-	44.162
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	41.967	-	41.967	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.376.960</u>	<u>920.793</u>	<u>886.178</u>	<u>1.569.989</u>
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelteként 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	<u>275.094</u>	<u>517</u>	<u>200.162</u>	<u>74.415</u>

¹ A 3. szinten lévő portfólió legfőképpen Visa C részvényeket, East West Venture Capital Fund és 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 ÉRTÉKELESE (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	Beszerezés / Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás / Értékesítés (-)	FVA- változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbség / 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	<u>44.162</u>	<u>18.976</u>	<u>-57</u>	<u>2.797</u>	<u>-</u>	<u>2.433</u>	<u>-</u>	<u>68.311</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.569.989</u>	<u>346.843</u>	<u>-132.443</u>	<u>20.486</u>	<u>989</u>	<u>6.123</u>	<u>7.354</u>	<u>1.819.341</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	70.707	-	-1.522	2.000	-	-	1.305	72.490
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	<u>3.708</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-2.506</u>	<u>-</u>	<u>-3</u>	<u>-</u>	<u>1.199</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>74.415</u>	<u>-</u>	<u>-1.522</u>	<u>-506</u>	<u>-</u>	<u>-3</u>	<u>1.305</u>	<u>73.689</u>

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 ÉRTÉKELESE (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	Beszerezés / Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás / Értékesítés (-)	FVA- változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbség / 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	<u>42.558</u>	<u>5.782</u>	<u>-4.769</u>	<u>498</u>	=	<u>93</u>	=	<u>44.162</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.376.400</u>	<u>239.095</u>	<u>-122.758</u>	<u>95.172</u>	<u>-4.414</u>	<u>-3.391</u>	<u>-10.115</u>	<u>1.569.989</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	54.191	-	-1.332	4.543	-	-	13.305	70.707
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<u>650</u>	=	=	<u>3.050</u>	=	=	<u>8</u>	<u>3.708</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>54.841</u>	=	<u>-1.332</u>	<u>7.593</u>	=	=	<u>13.313</u>	<u>74.415</u>

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

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELESE (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 scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenység kiszámítása a portfólió diverzifikálásának hatása nélkül történik.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenés	Értékelési technika	Szignifikáns, nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditáshiány	+/- 12%
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow-modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow-modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow-modell	Működési költségek	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow-modell	Demográfia	Változás a cash flow 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		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Illikviditás	10.301	11.538	9.065	1.237	-1.236
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	19.154	19.499	18.809	345	-345
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	911.190	913.292	909.097	2.102	-2.093
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	911.190	916.712	905.728	5.522	-5.462
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	911.190	911.939	910.577	749	-613
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt 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			<u>3.791.684</u>	<u>3.815.061</u>	<u>3.768.740</u>	<u>23.377</u>	<u>-22.944</u>

48. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELESE (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 scenárióval számol a korábban alkalmazotthoz képest. Ezek a scenáriók szintűgy 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 következők:

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 szegmens 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 negyedévtől bekerült az OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 2017 első negyedévtől az OTP Kártyagyártó Kft., az OTP Ingatlanlízing Zrt. (mely 2019 első negyedévtől kikerült), az OTP Ingatlanüzemeltető Kft. és a MONICOMP Zrt., 2019 első negyedévtől az OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft. és OTP Mobil Szolgáltató Kft., 2020 első negyedévtől az OTP Ecosystem Kft. (korábbi nevén: OTP eBIZ Kft.; 2023 első negyedévtől kikerült), 2021 második negyedévtől az OTP Otthonmegoldások Kft., 2024 első negyedévtől 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 negyedévtől 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 üzbgép Ipoteka Bank pénzügyi helyzet kimutatása 2023 júniusától lett konszolidálva. Az Ipoteka Bank eredménye 2023 harmadik negyedévtől 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 negyedévtől kezdődően megváltozott a tőzsdei jelentésben a konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatott korrekciós tételek köre.

A 2023 végéig alkalmazott módszertan (továbbiakban: régi módszertan) szerint 2023-ban az alábbi korrekciós tételek kerültek kiemelésre az egyedi szegmensek korrigált eredménykimutatásaiból, adózás utáni összeggel: kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz átvétel/átadás, goodwill/részesedés értékvesztés, a pénzügyi szervezetek különadója, az egyes magyarországi és szerbiai hitelek érintő kamatstop várható egyszeri hatása, a Sberbank Magyarország végelszámolásának hatása, az akvizíciók hatása, a saját részvénycsere-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 negyedétől 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 módszertanváltás 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 vagyonnevezett 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	<u>19.756</u>	<u>-19.756</u>	<u>=</u>
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	<u>1.056.384</u>	<u>-19.756</u>	<u>1.076.140</u>

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)	Kiszúrések 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
Értécsökkenés 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 kivételéből 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) 2=6+...+9	OTP CORE (Magyarország) 6	Merkantil Csoport (Magyarország) 7	Alapkezelő leányvállalatok 8	Egyéb leányvállalatok 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
Értécsökkenés 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) 3=10+...+13	DSK Bank AD (Bulgária) 10	OTP banka d.d. (Horvátország) 11	OTP banka d.d. (Szlovénia) 12	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 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
Értécsökkenés 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 kivételéből 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	<u>1.011.705</u>	<u>21.246</u>	<u>990.459</u>
Korrekciós tételek (összesen)		85.507	85.507
Akvizíció hatása (társasági adó után)		85.507	85.507

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
Értéksökkenés 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 ártértékelődés 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) 2=6+...+9	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok
	6	7	8	9	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	297.338	233.871	6.647	19.860	36.960
Adózás előtti eredmény	434.423	359.862	10.507	22.376	41.678
Korrigált működési eredmény	457.799	380.027	14.396	22.425	40.951
Korrigált összes bevétel	931.929	793.953	27.442	29.051	81.483
Korrigált nettó kamatbevétel	474.616	432.651	26.257	52	15.656
Korrigált nettó díjak, jutalékok	241.178	197.341	759	27.056	16.022
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	216.135	163.961	426	1.943	49.805
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-474.130	-413.926	-13.046	-6.626	-40.532
Személyi jellegű ráfordítások	-229.991	-205.223	-6.658	-4.437	-13.673
Értékesökkenés és amortizáció	-52.018	-44.745	-1.648	-195	-5.430
Egyéb általános költségek	-192.121	-163.958	-4.740	-1.994	-21.429
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-20.137	-20.690	553	-	-
Módosítás miatti eredmény	-27	-	-27	-	-
Kockázati költségek összesen	-3.212	525	-4.415	-49	727
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-12.149	-9.558	-4.393	-39	1.841
Goodwill 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 átvértékelődés 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
Értécsökkenés és amortizáció	-21.817	-4.547	-2.472	-8.660	-1.838	-1.494	-1.234	-1.572
Egyéb általános költségek	-80.619	-20.713	-10.317	-20.624	-6.269	-11.269	-3.676	-7.751
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	1.572	53	328	1.487	932	-219	-1.009	-
Módosítás miatti eredmény	-1.209	-	-1.239	-	30	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-75.590	-13.878	4.975	-20.613	1.239	543	4.328	-52.184
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-62.230	-11.085	11.565	-17.765	1.967	327	4.115	-51.354
Goodwill 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	<u>1.011.705</u>	<u>21.246</u>	<u>990.459</u>
Korrekciós tételek (összesen)		-18.123	-18.123
Kapott osztalék és nettó végleges pénzeszköz- átvétele /átadása (társasági adó után)		-1.911	-1.911
Goodwill / részesedések értékvesztése (társasági adó után)		-3.919	-3.919
Pénzügyi szervezetek különadója (társasági adó után)		-62.551	-62.551
Akvizíció hatása (társasági adó után)		64.887	64.887
Saját részvénycsere-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 hitelek 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 kivételéből származó nyereség	-17.182	6.624	-10.558	-20.137	8.261	1.572	-254
Módosítás miatti eredmény	-38.141	36.909	-1.232	-27	-	-1.209	4
Kockázati költségek összesen	-108.605	63.349	-45.256	24.778	-3.396	-67.273	635
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés 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) 2=6+...+9	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok
	6	7	8	9	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	364.621	302.936	10.266	19.860	31.559
Adózás előtti eredmény	437.074	366.502	11.949	22.376	36.247
Korrigált működési eredmény	432.460	360.132	14.382	22.425	35.521
Korrigált összes bevétel	903.559	771.037	27.428	29.051	76.043
Korrigált nettó kamatbevétel	474.616	432.651	26.257	52	15.656
Korrigált nettó díjak, jutalékok	240.942	197.104	759	27.056	16.023
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	188.001	141.282	412	1.943	44.364
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-471.099	-410.905	-13.046	-6.626	-40.522
Személyi jellegű ráfordítások	-229.992	-205.223	-6.658	-4.437	-13.674
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 átvértékelődés 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
Értécsökkenés és amortizáció	-22.271	-7.855	-4.785	-5.602	-4.029
Egyéb általános költségek	-113.244	-43.167	-22.189	-30.585	-17.303
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	8.261	1.638	-	-	6.623
Módosítás miatti eredmény	-	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-3.396	4.855	-997	-3.316	-3.938
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-4.475	1.141	721	-2.485	-3.852
Goodwill 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
Értécsökkenés 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 átvértékelődés 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: MEGSZÜNT 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 összehasonlítható adatként a romániai tevékenység a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában 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 eredménytétel 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	<u>1.589.273</u>
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	<u>1.139.920</u>

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	<u>4.055</u>	<u>15.252</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek	58.443	118.573
Kamatráfordítások	<u>-24.810</u>	<u>-50.513</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	33.633	68.060
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	-3.789	-6.779
Értékvesztés visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	72	235
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségének képzése (-) / visszairása (+)	<u>-1.012</u>	<u>2.931</u>
Kockázati költségek összesen	<u>-4.729</u>	<u>-3.613</u>
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	<u>-2.977</u>	<u>-7.036</u>
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	<u>-570</u>	<u>-1.105</u>
Nettó működési eredmény	54	-351
Személyi jellegű ráfordítások	-14.133	-26.571
Értéksökkenés és amortizáció	-2.676	-5.998
Egyéb általános költségek	<u>-8.867</u>	<u>-15.197</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-25.676</u>	<u>-47.766</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	10.190	38.269
Nyereségadó-ráfordítás	<u>-1.319</u>	<u>-3.575</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>8.871</u>	<u>34.694</u>

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 kitétségek értékelését, a stressztesztet 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 sajátreszvény-visszavásárlási programja.
- 2025. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank újabb 60 milliárd forint keretösszegű sajátreszvény-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-től 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 előbbieket átlagos jövedelmét elérik, és öt 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 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 beolvasással 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 kitétségek 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 ukrain leánybankjának hitelkihelyezési tevékenységét az Európai Újjáépítési és Fejlesztési Bank (EBRD). A kockázatmegosztó eszköz révén az ukrain OTP-érdekeltség 200 millió euró értékű új finanszírozást nyújthat az ukrain üzleti magánszektornak, melynek hitelkockázatait a konstrukció 50 százalékgig 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 indokolták tették, a Csoport a követelésre vonatkozóan további 13,9 milliárd forint értékvesztést számolt el 2. szakasz kategóriában a 2024-es évre vonatkozóan.