



OTP BANK NYRT.

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

A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|--|----|
| A 2025. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA | 5 |
| A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA | 6 |
| A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA | 7 |
| A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA | 8 |
| A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA | 9 |
| 1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA | 11 |
| 1.1. Általános információk | 11 |
| 1.2. Számvitel | 11 |
| 2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA | 15 |
| 2.1. Alkalmazott alapelvek | 15 |
| 2.2. Devizanemek közötti átszámítás | 15 |
| 2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás | 15 |
| 2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban | 15 |
| 2.5. Pénzügyi eszközök | 16 |
| 2.5.1. Üzleti modell és a pénzügyi eszközök szerződésből eredő cash flow jellemzői | 16 |
| 2.5.2. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 17 |
| 2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 17 |
| 2.5.4. Fedezeti elszámolás | 18 |
| 2.5.5. Nettósítás | 20 |
| 2.5.6. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum | 20 |
| 2.5.7. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”) | 21 |
| 2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés | 22 |
| 2.5.9. A szerződéses cash flow-k módosítása | 23 |
| 2.5.10. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök | 24 |
| 2.6. Értékvesztés | 24 |
| 2.7. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre | 27 |
| 2.8. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés | 28 |
| 2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak | 28 |
| 2.10. Készletek | 28 |
| 2.11. Befektetési célú ingatlanok | 28 |
| 2.12. Pénzügyi kötelezettségek | 29 |
| 2.13. Lízing | 29 |
| 2.14. Jegyzett tőke | 30 |
| 2.15. Visszavásárolt saját részvények | 30 |
| 2.16. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások | 31 |
| 2.17. Díjak és jutalmak | 31 |
| 2.18. Osztalékbevételek | 33 |
| 2.19. Nyereségadó | 34 |
| 2.20. Banki különadó | 34 |

| | | |
|------------------|--|----|
| 2.21. | Függő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok..... | 35 |
| 2.22. | Részvény-alapú kifizetések | 35 |
| 2.23. | Munkavállalói juttatások | 35 |
| 2.24. | Egyedi cash flow kimutatás | 36 |
| 2.25. | Szegmens információk..... | 36 |
| 2.26. | Összehasonlító adatok | 36 |
| 3. SZ. JEGYZET: | JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR | 37 |
| 3.1. | Pénzügyi instrumentumok értékvesztése | 37 |
| 3.2. | Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése | 37 |
| 3.3. | Céltartalékok..... | 37 |
| 4. SZ. JEGYZET: | MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA | 38 |
| 5. SZ. JEGYZET: | PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban) | 45 |
| 6. SZ. JEGYZET: | BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)..... | 46 |
| 7. SZ. JEGYZET: | REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban) | 47 |
| 8. SZ. JEGYZET: | EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)..... | 48 |
| 9. SZ. JEGYZET: | EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)..... | 49 |
| 10. SZ. JEGYZET: | AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) | 51 |
| 11. SZ. JEGYZET: | HITELEK (millió Ft-ban)..... | 52 |
| 12. SZ. JEGYZET: | BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)..... | 53 |
| 13. SZ. JEGYZET: | TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)..... | 59 |
| 14. SZ. JEGYZET: | BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban) | 60 |
| 15. SZ. JEGYZET: | FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) | 60 |
| 16. SZ. JEGYZET: | EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) | 61 |
| 17. SZ. JEGYZET: | A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)..... | 62 |
| 18. SZ. JEGYZET: | REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) | 62 |
| 19. SZ. JEGYZET: | ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) | 63 |
| 20. SZ. JEGYZET: | KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) | 64 |
| 21. SZ. JEGYZET: | EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)..... | 69 |
| 22. SZ. JEGYZET: | KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban) | 69 |
| 23. SZ. JEGYZET: | FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK..... | 69 |
| 24. SZ. JEGYZET: | CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)..... | 70 |
| 25. SZ. JEGYZET: | ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)..... | 71 |
| 26. SZ. JEGYZET: | JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)..... | 74 |
| 27. SZ. JEGYZET: | EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)..... | 74 |
| 28. SZ. JEGYZET: | VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)..... | 77 |
| 29. SZ. JEGYZET: | KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) | 78 |
| 30. SZ. JEGYZET: | KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban) | 79 |
| 31. SZ. JEGYZET: | DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)..... | 80 |

| | | |
|------------------|--|-----|
| 32. SZ. JEGYZET: | NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK ÜGYLETENKÉNT (millió Ft-ban)..... | 81 |
| 33. SZ. JEGYZET: | EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)..... | 83 |
| 34. SZ. JEGYZET: | NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban) | 84 |
| 35. SZ. JEGYZET: | LÍZING (millió Ft-ban) | 87 |
| 36. SZ. JEGYZET: | PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)..... | 88 |
| 36.1 | <i>Hitelezési kockázat</i> | 88 |
| 36.2. | <i>Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése</i> | 109 |
| 36.3. | <i>Nettó devizapozíció és devizakockázat</i> | 112 |
| 36.4. | <i>Kamatláb-kockázat-kezelés</i> | 112 |
| 36.5. | <i>Piaci kockázat</i> | 119 |
| 37. SZ. JEGYZET: | PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió Ft-ban)..... | 124 |
| 38. SZ. JEGYZET: | MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)..... | 124 |
| 39. SZ. JEGYZET: | RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKA VÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)..... | 126 |
| 40. SZ. JEGYZET: | TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) | 131 |
| 41. SZ. JEGYZET: | HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)..... | 132 |
| 42. SZ. JEGYZET: | ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA..... | 133 |
| 43. SZ. JEGYZET: | EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)..... | 134 |
| 44. SZ. JEGYZET: | PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)..... | 135 |
| 45. SZ. JEGYZET: | PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) | 137 |
| 45.1. | <i>Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke</i> | 138 |
| 45.2. | <i>Származékos ügyletek valós értéke</i> | 139 |
| 45.3. | <i>Fedezeti elszámolás</i> | 143 |
| 45.4. | <i>Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint</i> | 150 |
| 46. SZ. JEGYZET: | A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK..... | 156 |
| 47. SZ. JEGYZET: | A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK..... | 157 |

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|------------------|--------------------------|--------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 5. | 1.359.760 | 2.075.179 |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 6. | 3.161.544 | 2.948.536 |
| Repókövetelések | 7. | 322.368 | 238.079 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 8. | 350.781 | 651.236 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 9. | 1.265.443 | 592.602 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 10. | 3.368.087 | 3.334.145 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 11. | 5.135.324 | 4.670.795 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 11. | 1.082.688 | 998.410 |
| Befektetések leányvállalatokban | 12. | 2.170.130 | 2.169.031 |
| Tárgyi eszközök | 13. | 120.331 | 111.772 |
| Immateriális javak | 13. | 190.825 | 137.860 |
| Használati jog eszközök | 35. | 58.916 | 58.956 |
| Befektetési célú ingatlanok | 14. | 4.332 | 4.227 |
| Halasztott adó eszközök | 34. | 568 | - |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök | 15. | 27.099 | 43.130 |
| Egyéb eszközök | 16. | <u>383.177</u> | <u>357.095</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | <u>19.001.373</u> | <u>18.391.053</u> |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni | 17. | 1.656.367 | 1.606.969 |
| Repókötelezettségek | 18. | 377.532 | 227.632 |
| Ügyfelek betétei | 19. | 11.391.727 | 10.891.924 |
| Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása | 19. | 471 | 4.303 |
| Lízingkötelezettségek | 35. | 62.640 | 64.380 |
| Kibocsátott értékpapírok | 20. | 1.341.250 | 1.750.893 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 21. | 15.279 | 17.024 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | 22. | 94.022 | 144.499 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | 23. | 6.682 | 19.438 |
| Halasztott adó kötelezettségek | 34. | - | 1.707 |
| Tényleges nyereségadó kötelezettségek | 34. | 18.589 | 23.591 |
| Céltartalékok | 24. | 50.347 | 25.647 |
| Egyéb kötelezettségek | 24. | 483.161 | 449.522 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 25. | <u>493.587</u> | <u>362.271</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | | <u>15.991.654</u> | <u>15.589.800</u> |
| Jegyzett tőke | 26. | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | 27. | 3.309.633 | 2.896.319 |
| Visszavásárolt saját részvény | 28. | <u>-327.914</u> | <u>-123.066</u> |
| SAJÁT TŐKE | | <u>3.009.719</u> | <u>2.801.253</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN | | <u>19.001.373</u> | <u>18.391.053</u> |

Budapest, 2026. március 17.

Dr. Csányi Sándor
az Igazgatóság elnöke

Csányi Péter
vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|---|---------------------|---|---|
| <i>Kamatbevétel:</i> | | | |
| Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | 29. | 952.686 | 1.040.534 |
| Kamatbevételhez hasonló bevételek | 29. | <u>590.190</u> | <u>585.619</u> |
| Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek | | <u>1.542.876</u> | <u>1.626.153</u> |
| <i>Kamatráfordítások:</i> | | | |
| Összes kamatráfordítás | 29. | <u>-944.802</u> | <u>-1.107.551</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | | <u>598.074</u> | <u>518.602</u> |
| Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 6., 7., 11., 30. | -10.222 | -19.955 |
| Értékvesztés visszairás (+) / képzés (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire | 9., 10., 30. | 4.101 | -35.128 |
| Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra | 24., 30. | -744 | -2.565 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása | 45.4. | <u>1.016</u> | <u>4.193</u> |
| Kockázati költség összesen | | <u>-5.849</u> | <u>-53.455</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN | | <u>592.225</u> | <u>465.147</u> |
| AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE | | <u>-5.223</u> | <u>-9.856</u> |
| MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY | 4. | <u>-1.470</u> | <u>-1.999</u> |
| Díj-, jutalékbevételek | 31. | 569.658 | 468.566 |
| Díj-, jutalékráfordítások | 31. | <u>-119.110</u> | <u>-92.217</u> |
| DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE | | <u>450.548</u> | <u>376.349</u> |
| Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-) | 32. | 52 | -6.885 |
| Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége | 32. | 20.964 | 120.863 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója | 32. | -8.123 | 27.377 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye | 32. | 30.159 | -6.063 |
| Osztalékbevételek | 32. | 412.324 | 413.262 |
| Egyéb működési bevételek | 33. | 35.523 | 18.380 |
| Egyéb működési ráfordítások | 33. | <u>-91.505</u> | <u>-37.072</u> |
| NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY | | <u>399.394</u> | <u>529.862</u> |
| Személyi jellegű ráfordítások | 33. | -230.611 | -200.268 |
| Értékesökkenés és amortizáció | 33. | -76.122 | -63.551 |
| Egyéb általános költségek | 33. | <u>-397.772</u> | <u>-284.128</u> |
| EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK | | <u>-704.505</u> | <u>-547.947</u> |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | | <u>730.969</u> | <u>811.556</u> |
| Nyereségadó ráfordítás | 34. | <u>-67.710</u> | <u>-66.557</u> |
| ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY | | <u>663.259</u> | <u>744.999</u> |
| Egy törzsrészcvényre jutó nyereség (Ft-ban) | | | |
| Alap | 43. | <u>2.464</u> | <u>2.692</u> |
| Hígitott | 43. | <u>2.464</u> | <u>2.692</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | Jegyzet száma | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|---|------------------|---|---|
| ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY | | <u>663.259</u> | <u>744.999</u> |
| A jövőben az eredményben realizálódó tételek: | | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója | | -641 | 9.751 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó | 34. | 75 | -848 |
| Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény | | 1.551 | -359 |
| Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó | 34. | -140 | 32 |
| Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye | | <u>1.291</u> | <u>136</u> |
| A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek: | | | |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója | | -741 | 11.547 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása | 34. | <u>84</u> | <u>-1.305</u> |
| Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó | | <u>1.479</u> | <u>18.954</u> |
| TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY | | <u>664.738</u> | <u>763.953</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | Jegyzett tőke | Tőke- tartalék | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Visszavásárolt saját részvények | Összesen |
|---|------------------|------------------|-------------------|---|---------------------------------------|------------------|
| 2024. január 1-i egyenleg | | 28.000 | 52 | 2.276.707 | -6.154 | 2.298.605 |
| Adózás utáni eredmény | | - | - | 744.999 | - | 744.999 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | | = | = | 18.954 | = | 18.954 |
| Átfogó eredmény tételek | | = | = | 763.953 | = | 763.953 |
| Részvény alapú kifizetés | 39. | - | - | 4.411 | - | 4.411 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | 28. | - | - | - | 36.193 | 36.193 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | 28. | - | - | - | -153.105 | -153.105 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | 28. | - | - | 1.196 | - | 1.196 |
| 2023. évi osztalék | | = | = | -150.000 | = | -150.000 |
| Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók | | = | = | -144.393 | -116.912 | -261.305 |
| 2024. december 31-i egyenleg | | 28.000 | 52 | 2.896.267 | -123.066 | 2.801.253 |
| 2025. január 1-i egyenleg | | 28.000 | 52 | 2.896.267 | -123.066 | 2.801.253 |
| Adózás utáni eredmény | | - | - | 663.259 | - | 663.259 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | | = | = | 1.479 | = | 1.479 |
| Átfogó eredmény tételek | | = | = | 664.738 | = | 664.738 |
| Részvény alapú kifizetés | 39. | - | - | 5.391 | - | 5.391 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | 28. | - | - | - | 44.896 | 44.896 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | 28. | - | - | - | -249.744 | -249.744 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | 28. | - | - | 13.185 | - | 13.185 |
| 2024. évi osztalék | | = | = | -270.000 | = | -270.000 |
| Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók | | = | = | -251.424 | -204.848 | -456.272 |
| 2025. december 31-i egyenleg | | 28.000 | 52 | 3.309.581 | -327.914 | 3.009.719 |

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | jegyzet száma | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|--|------------------|---|---|
| MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG | | | |
| Adózás előtti eredmény | | <u>730.969</u> | <u>811.556</u> |
| Nettó elhatárolt kamatok | | -45.875 | 8.015 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | 13. | 76.283 | 63.700 |
| Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre | 30. | 14.050 | 23.478 |
| Értékvesztés elszámolása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után | 9. | 972 | 24.560 |
| Értékvesztés elszámolása a befektetésekre leányvállalatokban | 12. | 44.299 | 7.428 |
| Értékvesztés visszairása (-) / Értékvesztés elszámolása (+) az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után | 10. | -5.073 | 10.568 |
| Értékvesztés elszámolása az egyéb eszközökre | 16. | 12.914 | 5.514 |
| Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre | 24. | 23.728 | 2.561 |
| Részvényalapú kifizetés | 39. | 5.391 | 4.411 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált | 45. | 6.872 | -31.315 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége | 45. | -34.354 | -21.014 |
| Értékpapírok árfolyameredménye | 32. | 2.031 | 7.017 |
| Lízing kötelezettség kamatráfordítása | 35. | -2.443 | -2.495 |
| Nem realizált devizaárfolyam eredmény | 32. | -86.008 | 69.407 |
| Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye | 33. | -1.245 | 19 |
| <u>Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó</u> | | | |
| Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül | 6., 7. | -366.965 | -214.250 |
| Kereskedési célú értékpapírok változása | 8. | 290.219 | -419.957 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok változása | 8. | -2.228 | 3.727 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása | 8. | -81.242 | 108.979 |
| Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+) | 11. | -717.596 | 87.202 |
| Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése (-) / csökkenése (+) | 16. | -85.866 | -6.918 |
| Hitelintézetekkel, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó növekedése | 17., 18. | 368.241 | -523.976 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása | 21. | -1.398 | -1.446 |
| Ügyfelek betéteinek nettó növekedése | 19. | 702.651 | -48.969 |
| Egyéb kötelezettségek növekedése (+) / csökkenése (-) | 24. | 26.161 | 133.922 |
| Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék csökkenése (+) / | 5. | 161.345 | -20.036 |
| Osztalékbevételek | 12. | -412.324 | -413.262 |
| Fizetett nyereségadók (TAO, HIPA, Innovációs járulék) | | <u>-63.338</u> | <u>-37.966</u> |
| Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom | | <u>560.171</u> | <u>-369.540</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

| | jegyzet száma | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|---|------------------|---|---|
| BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG | | | |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése | 9. | -1.085.985 | -375.295 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése | 9. | 415.859 | 347.083 |
| Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek | | -48.889 | -22.624 |
| Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül | 12. | -70.088 | -16.479 |
| Osztalékbevételek | | 428.803 | 435.295 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése | 10. | -30.356.872 | -90.219.009 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése | 10. | 30.234.395 | 89.669.606 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása | 13. | -107.352 | -101.092 |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása | 13. | 1.875 | 333 |
| Befektetési célú ingatlanok növekedése | 14. | -266 | -173 |
| Befektetési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom | | <u>-588.520</u> | <u>-282.355</u> |
| FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG | | | |
| Lízing kifizetések | | -6.827 | -6.594 |
| Értékpapír kibocsátásból származó pénzeszköz növekedés | 20. | 220.447 | 960.124 |
| Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása | 20. | -496.552 | -491.946 |
| Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz | 25. | 362.293 | 16.314 |
| Alárendelt kölcsöntőke törlesztése, visszavásárlása | 25. | -143.553 | -213.410 |
| Visszavásárolt saját részvények vásárlása | 28. | -249.744 | -153.105 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | 28. | 58.081 | 37.389 |
| Fizetett osztalék | 27. | -269.870 | -149.966 |
| Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom | | <u>-525.725</u> | <u>-1.194</u> |
| Pénzeszközök nettó csökkenése | | <u>-554.074</u> | <u>-653.089</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | | <u>911.836</u> | <u>1.564.925</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | | <u>357.762</u> | <u>911.836</u> |
| <i>Kapott kamatok</i> | | <i>1.476.496</i> | <i>1.574.048</i> |
| <i>Fizetett kamatok</i> | | <i>907.254</i> | <i>1.016.302</i> |

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. („Bank”, vagy „OTP Bank”) 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.

A Bank székhelye: 1051 Budapest, Nádor utca 16. A Bank honlap címe: <http://www.otpbank.hu>

Ezen egyedi pénzügyi kimutatásokat a Bank igazgatósága jóváhagyta és kiadását 2026. március 17-én engedélyezte. A Bank beszámolójának aláírója Dr. Csányi Sándor, az Igazgatóság elnöke és Csányi Péter, a Bank vezérigazgatója.

A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben az egyedi pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy: Tuboly Zoltán (Budapest), a Számviteli és Pénzügyi Igazgatóság ügyvezető igazgatója, PM nyilvántartási szám: 177289, IFRS szerint regisztrált mérlegképes könyvelő.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (MKK száma: 001165) 1132 Budapest, Váci út 20. Bejegyezte a Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság a 01-09-267553 regisztrációs számon. Kamarai tag könyvvizsgáló Kónya Zsolt, regisztrációs száma: 007383.

A Bank közgyűlése által elfogadott 2025. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 458 ezer EUR + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxemburgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

2025. december 31. 2024. december 31.

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában | 94,19% | 96,77% |
| Munkavállalók tulajdonában | 0,50% | 0,51% |
| OTP Bank Nyrt. tulajdonában | 5,15% | 2,52% |
| Egyéb | 0,16% | 0,20% |
| Összesen | 100,00% | 100,00% |

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

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 301 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A bank foglalkoztatottainak száma:

2025. december 31. 2024. december 31.

| | | |
|--|--------|--------|
| Foglalkoztatottak létszáma (fő) | 10.671 | 10.679 |
| Átlagos statisztikai állományi létszáma (fő) | 10.897 | 10.820 |

1.2. Számvitel

Jelen Egyedi pénzügyi kimutatások a Management azon feltételezésén alapulva kerültek összeállításra, hogy a Bank a belátható jövőben is fenn tudja tartani a működését, folytatni tudja a tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése, vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

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

A Bank alkalmazott prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”).

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió („EU”) által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS”) összhangban készültek.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. Számvitel [folytatás]

1.2.1. Az IFRS standardok 2025. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IAS 21 Átváltási árfolyamok változásainak hatása: Az átválthatóság hiánya (Módosítások)** - A módosítások a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszaktól lépnek hatályba, a korai alkalmazás megengedett.
 - A módosítások meghatározzák, hogy a gazdálkodó egységnek hogyan kell azt értékelnie, hogy egy valuta átváltható-e, és hogyan kell meghatározni az átváltási árfolyamot az átválthatóság hiánya esetén. Egy pénznem akkor tekinthető átválthatónak egy másik pénznemre, ha a gazdálkodó egység képes a másik pénznemhez olyan időkereten belül hozzájutni, amely a szokásos adminisztratív időigényt veszi figyelembe, és egy olyan piacon vagy átváltási mechanizmuson keresztül, amelyben egy csereügylet érvényesíthető jogokat és kötelezettségeket hoz létre. Ha egy pénznem nem váltható át másik pénznemre, a gazdálkodó egységnek meg kell becsülnie az értékelés időpontjára érvényes árfolyamot. A gazdálkodó egység célja az átváltási árfolyam becslése során, hogy tükrözze azt az árfolyamot, amelyen az értékelés időpontjában egy szabályos csereügylet zajlana a piaci szereplők között az aktuális gazdasági feltételek mellett. A módosítások alapján a gazdálkodó egység alkalmazhat megfigyelhető árfolyamot korrekció nélkül, vagy egy más becslési technikát.

Ezen meglévő standard módosítása nem vezetett jelentős változásokhoz a Bank Egyedi Pénzügyi Kimutatásaiban.

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

- **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 valóan 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.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

- **Az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései – 11. kötet** – A gazdálkodó egységeknek ezeket a módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra kell alkalmazniuk.
 - Az IASB éves fejlesztési folyamata az IFRS nem sürgős, de szükséges egyértelműsítésekkel és módosításokkal foglalkozik. 2024. júliusában az IASB kiadta az IFRS számviteli standardok éves fejlesztéseit – 11. kötet. Az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései – 11. kötet tartalmazza az IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 és IAS 7 módosításait. Ezek a módosítások célja a szövegezés egyértelműsítése, kisebb nem szándékos következmények, figyelmetlenségek vagy a standardok követelményei közötti ellentmondások kijavítása.

A Bank úgy véli, hogy ezen új standardok elfogadása, a meglévő standardok módosításai és az új értelmezések bevezetése nem lesz jelentős hatással a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

- **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 megszünt 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.

A Bank az IFRS 18 számviteli standard kibocsátását követően megkezdte a standard bevezetésére irányuló projektet. Az IFRS 18 a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra válik kötelezővé. A Bank jelenleg is végzi a belső jelentési struktúrák felülvizsgálatát és összehangolását a módosított bemutatási és közzétételi követelményekkel, ideértve a vezetés által meghatározott teljesítménymutatók (Management Performance Measures – MPM-ek) alkalmazásának előkészítését. A jelenlegi várakozások alapján a Bank nem számít arra, hogy az IFRS 18 bevezetése lényeges hatást gyakorolna az eredménykimutatásra, ugyanakkor a standard által megkövetelt új kategóriák és részösszegek következtében bizonyos sorok struktúrájának és bemutatásának módosítása válhat szükségessé. Várhatóan három tétel a működési eredmény kategóriáján kívül kerül bemutatásra: a társult vállalkozások eredménye, a befektetési célú ingatlanokból és működési lízingekből származó eredmény, valamint a lízingkötelezettségekhez kapcsolódó ráfordítások. Ezzel párhuzamosan kidolgozásra kerül egy új kiegészítő jegyzet is, amely az IFRS 18 előírásainak megfelelően mutatja majd be a Bank által alkalmazott MPM-eket.

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendelektől, 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 19 Nyilvános elszámoltathatósággal (public accountability) nem rendelkező leányvállalatok: Közzétételek (beleértve a módosításokat)** – Az IFRS 19 (beleértve a módosításokat) 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. A 2025 augusztusában kiadott módosítások csökkentik az új IFRS számviteli standardok közzétételi követelményeit, amelyeket az IFRS 19 első kiadása még teljes terjedelemben tartalmazott.

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

- **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.

- **IAS 21 Átváltási árfolyamok változásainak hatása: Hiperinflációs prezentációs pénznemre való átváltás (Módosítások)** – A módosítások 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra érvényes, de korábbi alkalmazás megengedett.
 - A módosítások előírják, hogy a nem hiperinflációs funkcionális pénznemből a hiperinflációs prezentációs pénznemre történő átváltást a záróárfolyamon kell megtenni. Ha egy gazdálkodó egység funkcionális pénzneme egy nem hiperinflációs gazdaság pénzneme, de a prezentációs pénzneme egy hiperinflációs gazdaság pénzneme, akkor az eredményeit és mérlegteleit úgy kell átszámítani a prezentációs pénznemre, hogy minden összeget (azaz eszközöket, kötelezettségeket, saját tőke elemeit, bevételeket és ráfordításokat), valamint minden összehasonlító adatot a legutóbbi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján érvényes záróárfolyamon számít át. Az a gazdálkodó egység, amelynek funkcionális és prezentációs pénzneme egy hiperinflációs gazdaság pénzneme, a külföldi gazdálkodó egység összehasonlító adatait – amelynek funkcionális pénzneme egy nem hiperinflációs gazdaság pénzneme – újraértékeli az általános árindex alkalmazásával (general price index), a külföldi gazdálkodó egység összehasonlító adataira vonatkozóan. A módosítások bizonyos további közzétételi követelményeket is bevezetnek.

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

Az egyedi pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készültek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva.

Az egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása során a Bank az egyes eszközöket és kötelezettségeket, valamint a bevételeket és ráfordításokat elkülönítve mutatja be, kivéve bizonyos eseteket, amikor valamelyik standard az egyes tételek nettó módon történő bemutatását írja elő. (Lásd 2.5.5. Nettósítás)

Az egyedi pénzügyi kimutatások IFRS-ek szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Bank vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni egyedi pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a devizában fennálló eszközöket és kötelezettségeket az egyedi pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank ("MNB") által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi pénzügyi kimutatások pénzneme. A devizában jelentkező bevételek és ráfordítások az ügylet napján fennálló árfolyamon kerülnek értékelésre. Az esetleges árfolyamnyereség vagy -veszteség az egyedi eredménykimutatásban kerül kimutatásra.

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít, amelyben a konszolidált nettó eredmény, és a konszolidált saját tőke jelentősen eltérhet az egyedi értékektől. A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban fennálló érdekeltségeknek a jelen egyedi pénzügyi kimutatásban történő bemutatásának módszerét a 2.4. sz. jegyzet ismerteti. A konszolidált és az egyedi éves pénzügyi kimutatás ugyanazon a dátumon kerül közzétételre.

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

A befektetések leányvállalatokban soron azok a befektetések kerülnek megjelenítésre, amelyek felett a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedése alapján – ellenőrzést gyakorol. A Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektetést befogadóban való részvételéből származóan változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a befektetést befogadó felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek a tartós veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek. A kezdeti megjelenítést követően a Bank a leányvállalatokban lévő befektetéseit bekerülési értéken értékeli, a devizás befektetése esetében a tranzakció napján érvényes devizaárfolyamon átszámított forintértéken.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

Az OTP Bank a részesedés valós értékét diszkontált cash flow alapú modell segítségével határozza meg. Az értékvesztés teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow modell szolgál alapul, amellyel az egyes befektetések stratégiai-pénzügyi tervei alapján határozzák meg a pénztermelő egység értékét.

Az OTP Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a várható külső finanszírozási lehetőségeket.

2.5. Pénzügyi eszközök

2.5.1. Üzleti modell és a pénzügyi eszközök szerződésből eredő cash flow jellemzői

Az üzleti modell azt tükrözi, hogy a Bank a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezeli cash-flow-k generálása céljából. Ez a feltétel nem instrumentumonkénti besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten határozandó meg.

A pénzügyi eszközök három kategóriába kerültek besorolásra a Banknál attól függően, hogy melyik üzleti modellen belül vannak kezelve.

- Üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása. Néhány értékesítés összhangban lehet ezzel a modellel, a Bank felméri az esetleges értékesítések természetét, gyakoriságát és jelentőségét. A Bank nem tekinti gyakorinak az értékesítést, ha az értékesítések között legalább 6 hónap telt el. A jelentős eladások azok, amelyek meghaladják a teljes szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott portfólió 2%-át. A Bank főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközök kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját. A Bank csak értékpapírokat kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon. A Bank ebben az üzleti modellben értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

Ha a cash flow-k realizálása a Bank által az üzleti modell értékelésekor várttól eltérő módon történik, ez nem vezet korábbi időszaki hibához a Bank pénzügyi kimutatásaiban, és az ugyanazon üzleti modell alapján tartott fennmaradó pénzügyi eszközök besorolására sincs hatással.

A Banknak akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Az ilyen változásokat a Bank felső vezetése határozza meg külső vagy belső átalakulások eredményeként; a változásoknak a Bank működése szempontjából jelentősnek és külső felek számára igazolhatónak kell lenniük. A Bank nem sorolja át a pénzügyi kötelezettségeit.

A pénzügyi eszközt szerződésből eredő cash flow-jellemzői alapján kell besorolni, ha a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell keretében tartják, amelynek célja szerződéses cash flow-k beszedése, vagy amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját.

A Banknak meg kell határoznia, hogy az eszköz szerződésből eredő cash flow-i kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési-e (SPPI-teszt). A szerződésből eredő olyan cash flow-k, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses cash flow-kba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitétséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitétséget – vezetnek be, olyan szerződéses cash flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési.

A Bank abban a pénznemben értékeli, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési-e, amelyben a pénzügyi eszköz denominálva van.

A pénz időértéke a kamat azon eleme, amely csak az idő múlásának ellenértékét tartalmazza. Egyes esetekben azonban a pénz időértékével kapcsolatos elem módosulhat. Ezekben az esetekben a Bank értékeli a módosítást annak megállapítása érdekében, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetési-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 diszkontáltan 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 Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank kezdetben ezeket az értékpapírokat valós 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 prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket tartalmaznak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok az ügylet kötési napján kerülnek könyvelésre.

2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.5.3.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az aktív piacon forgalmazott értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. A Bank ezeket az értékpapírokat elsősorban olyan üzleti modell keretében tartja, amely célja rövid távú árfolyamnyereség elérése, ebből kifolyólag ezen pénzügyi instrumentumok realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg. A kereskedési célú értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO¹ módszer szerinti készletértékelést alkalmaz. A kereskedési célú értékpapírok diszkont és kamatozó kincstárjegyeket, magyar államkötvényeket, jelzálogleveleket, nem pénzügyi társaságok részvényeit, befektetési jegyeket és pénzügyi intézmények részvényeit tartalmaznak.

2.5.3.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank 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 az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken, majd a későbbi értékelés is valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Bank kockázat-menedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 standard szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza adásvételi ügyletek

A deviza adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot. A deviza adásvételi ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Bank kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában meglévő hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

¹ First In First Out

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

2.5.3.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Devizaswap és kamatswap ügyletek

A Bank devizák cseréjére vonatkozó devizaswap ügyleteket és kamatswap ügyleteket (IRS) köt. A swap ügylet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan összetett megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adás-vételi ügyletből áll.

A kamatswap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák a kamatswap ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat.

Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. Kamatswap ügyleteket a Bank kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap ügyletek

A Bank tőkecserés kamatswap ügyleteket (CCIRS) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejének indulásakor és záraskor is tőkecsere történik. A tőkecserés kamatswap ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity és commodity swap ügyletek

Az equity swap ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi. A commodity swap ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

Határidős kamatláb-megállapodások („FRA”)

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményeznek.

A Bank olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyfelekre vonatkozó limiteket. A Bank határidős kamatláb-megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése.

Deviza opciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruhazza egy adott devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

2.5.4. Fedezeti elszámolás

A Bank 2018-ban bevezette az IFRS 9 által előírt mikro fedezeti ügyletekre vonatkozó fedezeti elszámolási szabályokat.

A Bank – az IFRS 9 által megengedett számviteli politika választásaként – az IAS 39 fedezeti elszámolási szabályait választotta a portfólió (makró) fedezeti ügyletekre.

További részletek a 45.3. jegyzetben.

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

2.5.4. Fedezeti elszámolás [folytatás]

2.5.4.1. Valós érték fedezeti minősített származékos pénzügyi instrumentumok

Mikró fedezeti ügyletek

A Bank az IFRS 9 alkalmazását választotta a mikró fedezeti ügyletekre vonatkozóan.

A valós érték fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valós érték korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Bank: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Bank a fedezett tételen keletkező fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel módosítja az instrumentum könyv szerinti értékét, és azt az eredményben számolja el. A Bank a könyv szerinti érték módosítását az eredménnyel szemben amortizálja el az effektív kamat módszerrel. Az amortizációt akkor kezdi meg a Bank amikortól a fedezett tételt már nem módosítják a fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel. Amennyiben a fedezett tétel kivezetésre kerül a fedezett tételen korábban elszámolt összeg azonnal elszámolásra kerül az eredményben. A valós érték fedezeti ügyletek esetében a nem hatékony rész, valamint a fedezett és a fedezeti tétel nettó átértékelése a Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye soron kerülnek elszámolásra.

Makró (portfólió) fedezeti ügyletek

A Bank – az IFRS 9 által megengedett számviteli politika választásaként – az IAS 39 fedezeti elszámolási szabályait választotta a makró (portfólió) fedezeti ügyletekre.

A Bank 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 Banknál 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 az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron kerül bemutatásra.

A fedezeti ügylet hatékonyságának értékelése havi rendszerességgel történik. A fedezeti kapcsolat akkor tekinthető megfelelőnek, ha a fedezeti instrumentum és a fedezett tétel valósérték-változásának különbsége az összes érvényes stresszforgatókönyv vagy egy kivételével az összes érvényes stresszforgatókönyv esetében a 80% és 125% közötti tartományban van.

A fedezett eszközök összesített valósérték-változásai az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban a Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök soron vannak kimutatva.

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

2.5.4. Fedezeti elszámolás [folytatás]

2.5.4.2. Cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok

A cash flow fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, az átfogó eredménykimutatásban a tartalékok között kerül bemutatásra. Az ily módon meghatározott tartalék az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra nyereségként vagy veszteségként abban az időszakban, melyben az alapügyleten elszámolt nyereség vagy veszteség realizálódik. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül az egyedi eredménykimutatásban kerül bemutatásra. A Bank a fedezeti elszámolást megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladják, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cash flow ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a fedezeti elszámolás mindaddig megmarad, amíg a mögöttes fedezet nem kerül kivételre vagy megszüntetésre.

Amikor a Bank megszünteti egy cash-flow fedezeti ügylet fedezeti elszámolását a cash-flow fedezeti tartalékban lévő összeget átsorolja az eredménybe, abban az esetben, ha a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése már nem várható. Amennyiben várható a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése úgy a cash-flow fedezeti tartalékban lévő összeg csak abban az esetben kerül átvezetésre az eredménybe amennyiben a cash-flow-k a jövőben bekövetkeznek.

2.5.5. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a pénzügyi kimutatásokban, amennyiben a Banknak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a pénzügyi helyzet kimutatásban. A derivatív pénzügyi instrumentumok esetében a Bank alkalmazza a nettósítást és nettó bemutatást a Pénzügyi Helyzet Kimutatásban, amennyiben a Bank rendelkezik az ehhez szükséges jogokkal és képességgel az eszközök és kötelezettségek nettó elszámolásához.

2.5.6. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

Előfordulhat, hogy egy derivatíva egy olyan hibrid vagy kombinált szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum néhány cash flowja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értékén értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg.

Ameddig egy hibrid szerződés tartalmaz egy alapszerződést is, ami egy pénzügyi eszköz akkor a pénzügyi eszközre vonatkozó általános számviteli szabály a besorolásra, megjelenítésre és mérésre az egész szerződésre is alkalmazandó, és nincs elkülönítve a beágyazott származékos pénzügyi instrumentum.

Azon származékos termékeket, melyeket elkülöníteni szükséges, valós értéken kell értékelni a kezdeti és a követő értékelés során is. Ha a Bank nem képes arra, hogy elkülönülten értékelje a beágyazott származékos terméket akár a megszerzéskor akár egy későbbi beszámolási fordulónapon, a Banknak az egész hibrid instrumentumot az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként szükséges megjelölnie. Amikor a Banknak első ízben szerződő 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 („FVOCI értékpapírok”)

Az FVOCI értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá az értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. Az FVOCI értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség, a kamat és árfolyameredmény kivételével, az egyéb átfogó eredménykimutatásban jelenik meg. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó FVOCI értékpapírok valós érték korrekciója az egyedi eredménykimutatásban jelenik meg. Az értékpapírok értékesítésekor a Bank FIFO² módszer szerinti készletértékelést alkalmaz.

Az értékvesztés a diszkontált cash flow módszer alapján kerül kiszámításra a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra felhasználva a várható jövőbeni cash flowkat és az eredeti effektív kamatlábat, ha olyan objektív bizonyíték van az értékvesztésre, amely lényeges és tartósabb csökkenést jelent a valós értékben.

Az FVOCI értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacokon jegyzett ár vagy diszkontált cash flow modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra. A nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

Bizonyos nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumba történő befektetések esetében a Bank visszavonhatatlan döntést hozott arra vonatkozóan, hogy az ezen instrumentumok valós értékének későbbi változását az egyéb átfogó jövedelemben számolja el a nyereség vagy veszteség helyett.

A valós érték opció kizárólag közvetlen a Menedzsment döntésén alapulhat.

² First In First Out

2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és követeléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszédése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak és a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik („FVTPL hitelek”).

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és a bankközi kihelyezések, követelések amortizált bekerülési értéken, a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkeköveteléseként szerepelnek az elhatárolt kamatokkal növelt értéken.

A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamat kalkuláció részét képezik. Az FVTPL hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámolásra az egyedi eredménykimutatásban.

A hitelek és bankközi kihelyezések kivezetésre kerülnek, ha a cash flowkra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amennyiben egy pénzügyi eszköz kivezetésre kerül, a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték különbsége az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye” soron jelenik meg. Az FVTPL hitelek esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség a „Nettó működési eredmény” soron jelenik meg.

Az FVTPL hitelek valós érték változását két komponensre bontva mutatja be a Bank az egyedi eredménykimutatásban:

- A valós érték változás hitelezési kockázat változásából származó részét a „Kockázati költségeken” belül, mint Hitelezési kockázat változásából származó valós érték változás mutatja be.
- a valós érték változás maradék komponensét a „Nettó működési eredmény” soron belül az „Erdeménnyel szemben valósan értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték-korrektúrája” 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-különbség kerül megjelenítésre.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti valósérték-különbséget az egyedi eredménykimutatásban jeleníti meg.

Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbsége elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Bank az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetővé válnak.

A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében azonban a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár.

A hitelekre és bankközi kihelyezésekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A Bank értékvesztést számol el a fordulónapon pénzügyi eszközökre, a várható hitelezési veszteség alapján. A pénzügyi eszközre képzett értékvesztés 12 havi várható hitelezési veszteségnek vagy élettartami várható veszteségnek felel meg. A maximális időszak, ami alapján a várható hitelezési veszteséget meghatározza a Bank, az a maximális szerződéses periódus, ami alatt a Bank a kockázatnak van kitéve.

Ha a pénzügyi eszköz hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, akkor 12 havi várható veszteséget, máskülönben (jelentős hitelezési kockázat növekedése esetén) élettartami várható veszteséget szükséges számítani. A várható hitelezési veszteség a szerződéses cash-flow-k, amiket a Bank a szerződés alapján kifizetni tartozik és azon cash-flow-k különbségének a jelenértéke, amit a Bank várhatóan kapni fog.

Amikor egy pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosításra kerülnek, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét a várható jövőbeni cash flow-k, az instrumentum eredeti effektív kamatlábbal történő diszkontálásával. Az instrumentum könyv szerinti értéke és várható cash flow-k jelenértéke közötti különbség módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

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

2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés [folytatás]

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a tárgyévi eredménykimutatás "Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre" során kerül elszámolásra.

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit a Bank a hitelek esetében alkalmazza. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Bank számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A leírásban érintett hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben leírásra kerül a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlansága mellett.

Amennyiben ésszerűen várható egy olyan pénzügyi eszköz megtérülése, amely teljesen vagy részlegesen leírásra került, akkor a Bank újra becsüli a pénzügyi eszköz cash flow-it, és a leírás visszaírására kerül sor a pénzügyi kimutatásokban.

2.5.9. A szerződéses cash flow-k módosítása

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-inak nettó jelenértéke megváltozik, és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Banknak az eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás, – a Bank belső szabályzataiban meghatározott módon – meghosszabbítás, változatlan futamidő melletti megújítás, rövidebb futamidővel történő megújítás és tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

A lakossági portfólió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan banki szinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Banknak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati 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.

Kivezetés és újra megjelenítés esetében a kivezetett eszköz el nem amortizált jutalék a Kamatbevételekhez hasonló bevételek között kerül megjelenítésre. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékelt és 1-es szakaszba kerül elhelyezésre, amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 1-es vagy 2-es szakaszában volt. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz lesz („POCI”), amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 3-as szakaszában vagy POCI volt.

A módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget minden egyes szerződéses módosításnál szükséges újra számítani, kivéve a kivezetés és újra megjelenítés esetét. Módosítás esetén a Bank újra számítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét. Mindehhez pedig az szükséges, hogy az új szerződéses cash-flow-kat a pénzügyi eszköz eredeti effektív 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. 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 kivetésre 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 kivetésig megmarad a Bank könyveiben.

2.6. Értékvesztés

A Bank az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelekre és bankközi kihelyezésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett a hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteségnél, akkor a Bank értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg az eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A default akkor állapítható meg, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- objektív kritérium, azaz az ügyfél hitelkötelezettsége több mint 90 egymást követő napon keresztül a lényegességi küszöböt meghaladó mértékben késedelmes (90+ default DPD), vagy a kötelezett több mint 90 egymást követő napon keresztül a lényegességi küszöböt meghaladó összeggel túllépte a folyószámlahitel limitjét (90+ default DPD), vagy
- valószínűségi kritérium, amely annak valószínűségét jelenti, hogy az adós nem lesz képes teljes mértékben fizetni a hitelkötelezettségeit (UTP= Unlikely to Pay). A valószínűségi kritérium bekövetkezését az alábbi feltételek jelzik: egyedi hitelkockázati kiigazítás, hitelkötelezettség jelentős veszteséggel történő értékesítése, nehéz helyzetben lévő szerkezetátalakítás, szerződés felmondása a Bank kezdeményezésére, csőd, felszámolás, személyi csőd, 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.

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

2.6. Értékvesztés [folytatás]

A várható veszteség kiszámításának előtekintőnek kell lennie. A rendelkezésre álló előtekintő információkat a paraméterbecslésbe különböző forgatókönyvek alkalmazásával kell beépíteni, beleértve a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó előrejelzéseket is. A valószínűséggel súlyozott előtekintő forgatókönyvek meghatározása a Bank makromodelljén alapul. Általában két válságforgatókönyv (4-5) és három nem válságforgatókönyv (1-3) létezik, de a Banknál legalább két forgatókönyv alapján kell kiszámítani az értékvesztést. A makro kondicionálást a Vasicek-modell végzi, amely megragadja a pontszerű (point-in-time = PIT) és a cikluson átívelő (through-the-cycle = TTC) PD (probability of default = nemteljesítési valószínűség) közötti kapcsolatot.

A Vasicek-féle PD-transzformáció a kategóriák PIT PD-jének becslésére is használható. A szükséges paraméterek (például a korrelációs együttható és a makroállapot-paraméter) a Bank makromodelljéből származtathatók.

A csoportos céltartalékképzési módszertanban a hitelkockázat és a hitelkockázat változása a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével megfelelően megragadható. A portfóliószegmentálásnál a szegmensek meghatározása a céltartalék-számítás kulcsfontosságú eleme, és a portfólió átfogó ismeretét igényli. A szegmentáció várhatóan hónapról hónapra stabil marad. A szegmentálást minden egyes paraméterre külön-külön kell elvégezni, mivel minden esetben más-más tényezőknek lehet jelentősége.

A csoportos módszertannal értékelt kitétségek 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 csoportosintézi 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) gyűlölyési rátát, ezért a számított valószínűségeket ezzel a rátával csökkenteni kell.

A Bank két különböző módszert alkalmaz az LGD (loss given default = veszteség bedőlés esetén) paraméterek kiszámítására: Lakossági jelzáloghitelek és nem lakossági portfóliók (KKV és nagykereskedelem), amelyek jelentős mértékben jelzáloggal biztosítottak: módosított LGD módszertan, amely az eszközminőségi felülvizsgálaton (AQR) alapul - a behajtás elsődleges forrása maga a fedezet, de a készpénzbehajtást is figyelembe veszik. A számítás minden egyes kitétségre külön-külön történik a becsült paraméterek alapján (fő paraméterek: FSR - végrehajtás sikerességének aránya, SR - értékesítés aránya, TTS - értékesítésig eltelt idő, C - költségek, REC - készpénzes behajtás) és a biztosítékok (pl. ingatlan, garancia, kezesség, óvadék) tényleges értéke.

Fogyasztói hitelek és autófinanszírozás esetében: a korábbi behajtások alapján becsült, behajtáson alapuló LGD-módszertan. Az LGD-számítás nem azonosítható automatikusan a múltbeli tényleges adatokkal. Mindig elemezni kell az LGD-t befolyásoló tényezők elmozdulásának irányát és mértékét, figyelembe véve a makrogazdasági hatásokat is, azok várható alakulása mellett. Az LGD - a PD-hez hasonlóan - az üzleti ciklusoktól sem független, jellemzően a gazdasági visszaeséssel párhuzamosan növekszik.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre, valamint repó követelésekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, Bankosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Bank csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre.

Követő értékeléskor a Bank a egyedi eredménykimutatásban a kockázati költség részeként az „Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és 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 FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]

2.6. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Bank az IFRS 9 standard előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, valamint a hitelnyújtási elkötelezettségeket és a pénzügyi garanciavállalásokat az alábbi kategóriába sorolja:

| | |
|------------|---|
| 1. szakasz | Teljesítő |
| 2. szakasz | Teljesítő, de a kezdeti megjelenítéshez képest jelentős hitelkockázat növekedést mutató |
| 3. szakasz | Nem teljesítő |
| POCI | Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök |

A vevőkövetelések esetében a Bank az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt 3 év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a múltbeli veszteségek a jelenlegi körülményekre vonatkozó információk és a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó észszerű előrejelzések figyelembevételével kiigazításra kerülnek,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újra számításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

A Bank feltételezi, hogy egy pénzügyi instrumentum hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, ha a pénzügyi eszközről megállapították, hogy hitelkockázata alacsony a fordulónapon. Ez akkor fordulhat elő, ha a pénzügyi eszköz nemteljesítési kockázata alacsony, a hitelfelvevő képes rövid távon eleget tenni szerződéses fizetési kötelezettségeinek és a gazdasági és pénzügyi feltételek változása hosszú távon bekövetkező változásai nem feltétlenül csökkentik a hitelfelvevő azon képességét, hogy teljesítse szerződéses fizetési kötelezettségeit. A Bank a szuverén kitétségeket alacsony hitelkockázatúnak tekinti.

Teljesítő (1. szakasz) kitétség: olyan pénzügyi instrumentum, mely esetében az értékelési fordulónapon nem állnak fenn a 2. szakasz és 3. szakasz kategóriáknál meghatározott események, állapotok.

Egy adott ügyfél vagy hitel default-osnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- Az ügyfél 90 napot meghaladó jelentős késedelembe esik. Ezt súlyos kiváltó eseményként értékeli a Bank.
- Fennáll annak észszerű valószínűsége, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni kötelezettségeit. Ezt a feltételt default valószínűségi kritérium alapján vizsgálja a Bank.

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) 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 besorolása,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkeemfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - a pénzügyi eszköz aktív piacán a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
 - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolással
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törleszteni
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek

2.6. Értékvesztés [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

Nem teljesítő az a pénzügyi instrumentum és 3. szakasz kategóriába kerül, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll az értékelési fordulónapon:

- default (Csoportszinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (Csoportszinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a Csoportszinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - szerződészegés,
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
 - az adó ellen kényszertörlesztési eljárás indul,
 - a Bank által felmondott szerződés,
 - csalás,
 - a pénzügyi eszköz aktív piacának megszűnése.

A Bank 2. szakasz kategóriába sorolja át azokat a kitétségeket, amelyek nem minősülnek többé értékvesztettnek.

Az egyes szakaszokba sorolt ügyletek értékvesztés meghatározása során szakaszonként a következők szerint kell eljárni:

- 1. szakasz (teljesítő) ügylet esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- 2. szakasz (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- 3. szakasz (nem teljesítő) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi instrumentum várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash flow-hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi instrumentum várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi instrumentum várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges 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

2.7. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget. A Bank ezzel a lehetőséggel kizárólag abban az esetben él:

- ha ezzel megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát ('számviteli meg nem felelés'), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök és kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapon történik,
- ha a pénzügyi kötelezettségek vagy eszközök egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Bankon belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői.

A valós értéken történő értékelésre vonatkozó opciót a Bank csak különleges esetekre korlátozva alkalmazza, és kizárólag a Bank Menedzsmentjének közvetlen döntésén alapulhat.

2.8. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a pénzügyi helyzet kimutatásában, és ellenértékük kötelezettséggé kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a pénzügyi helyzet kimutatásában, és az érték kifizetett ellenérték követeléseként kerül elszámolásra. A kamat egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt. Értékpapír kölcsönügyletek esetében a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában nem jelennek meg az érintett értékpapírok, mivel az instrumentumok tulajdonjogához kapcsolódó jogok és kockázatok az átadónál maradnak.

2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak beszerzési értékén szerepelnek az értékcsökkenési leírással csökkentve. A tárgyi eszközöknek és immateriális javaknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

| | Értékcsökkenési kulcs | Hasznos élettartam (év) |
|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| Immateriális javak | | |
| Szoftverek | 20%-33% | 3-5 |
| Vagyoni értékű jogok | 17%-50% | 2-6 |
| Ingatlanok | 1%-7% | 15-100 |
| Irodai berendezések, járművek | 7%-50% | 2-15 |

A tárgyi eszközökre és az immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést a Bank. A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Bank évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél.

Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül. Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Bank annak az eszközcsoportnak a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik. Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbséget azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

2.10. Készletek

A készletek a bekerülési érték és nettó realizálható érték közül az alacsonyabbikra kerülnek megjelenítésre. A készletek bekerülési értékének tartalmaznia kell valamennyi beszerzési költséget, átalakítási költséget és minden más költséget, amely annak érdekében merült fel, hogy a készletek jelenlegi helyükre és állapotukba kerüljenek.

A Bank általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

A készletek eltávolításra kerülnek a Bank könyveiből, amikor eladják őket, használhatatlanná válnak vagy megsemmisülnek. Amikor a készletek eladásra kerülnek, akkor ezen készletek könyv szerinti értéke ráfordításként jelenik meg abban a periódusban, amikor a hozzá kapcsolódó bevétel megjelenítésre kerül.

A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.11. Befektetési célú ingatlanok

A Bank befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Bank a befektetési célú ingatlanokat értékcsökkenéssel és értékvesztéssel (amennyiben van) csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják 1-2%-os éves kulcsok szerint.

A befektetési célú ingatlanok valós értékét külső szakértő állapítja meg. A Menedzsment véleménye szerint nincs jelentős különbség az ingatlanok könyv szerinti értéke és valós értéke között.

2.12. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között kerülnek bemutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásában a következő sorokon:

- Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Repó kötelezettségek
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek
- Ügyfelek betétei
- Kibocsátott értékpapírok
- Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Egyéb pénzügyi kötelezettségek

A Bank a kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi kötelezettségeket annak valós értéken értékeli növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi kötelezettség nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi kötelezettség megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdoníthatók.

A pénzügyi kötelezettségek kezdeti valós értéke általában megegyezik az ügyleti árral. Ha azonban az összegek nem egyenlőek, el kell számolni a kezdeti valósérték-különbözetet.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti valósérték-különbözetet az eredménykimutatásban jeleníti meg.

Amikor a pénzügyi kötelezettség valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbsége elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Bank az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetőkké válnak.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek, vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt származékos pénzügyi kötelezettségek esetén a Bank bemutatja a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

A Bank néhány pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg. Ez a besorolás megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, mely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik („számviteli meg nem felelés”). Ezen kötelezettségek valós értékének változásai az eredményben kerülnek elszámolásra, kivéve a hitelkockázatnak tulajdonítható valósérték-változásokat, amelyek az egyéb átfogó eredményben kerülnek kimutatásra.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Bank az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben effektív kamatláb módszert használva. Bizonyos esetekben a Bank a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben a kötelezettség megszűnik, és az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbsége az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2.13. Lízing

Egy szerződés lízingnek minősül vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett.

Az eszköz használatához kapcsolódó költségek – amelyek korábban operatív bérleti díjként jelentek meg – a standard alkalmazását követően a használatijog-eszköz értékcsökkenéseként és a lízingkötelezettség kamatjellegű ráfordításaként kerülnek kimutatásra. A használatijog-eszköz értékcsökkenése lineárisan, a lízingkötelezettség pedig effektív kamatláb módszerrel kerül elszámolásra.

2.13. Lízing [folytatás]

Lízingkötelezettségek megjelenítése

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban megjelenítésre kerülnek azon lízingkötelezettségek, amelyek az IAS 17 rendelkezései alapján operatív lízingként minősített szerződésekhez kapcsolódnak. A lízingkötelezettséget a kezdőnapon az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként kell értékelni. A lízingdíjakat az implicit kamatlábbal kell diszkontálni, amennyiben az könnyen meghatározható. Ha ez a kamatláb nehezen meghatározható, a lízingbevevőnek a járulékos lízingbevevői kamatlábat kell használnia.

A kezdőnapon a lízingkötelezettségben figyelembe vett lízingdíjak a mögöttes eszköz lízingfutamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett következő összegekből állnak:

- fix díjak csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- változó lízingdíjak, amelyek valamely indextől vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index vagy ráta;
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek;
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- a lízing megszüntetése miatti kötbérek, ha a lízing futamideje egy lízingmegszüntetési opció lízingbevevő általi lehívását is tükrözi.

A Bank él a standardban meghatározott megjelenítési kivételekkel, így a rövid futamidejű (12 hónapnál rövidebb), és a kisértékű (kevesebb, mint 1,4 millió forint) mögöttes eszközt tartalmazó lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a futamidő alatt lineárisan számolja el.

Használatijog-eszköz megjelenítése

A használatijog-eszköz a kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken kerül értékelésre.

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

- a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítési értéke;
- a kezdőnapon vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingösztönzőkkel;
- kezdeti közvetlen költségek; és
- becsült költségek a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával és a helyszín helyreállításával vagy a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban, kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel.

A Bank a használatijog-eszközöket elkülönítetten mutatja be a Pénzügyi helyzet kimutatásban.

2.14. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

2.15. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és az egyedi éves pénzügyi kimutatásban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra. A saját részvények kivezetése FIFO módszerrel történik.

2.16. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak.

A Bank az 1-es és 2-es szakaszba sorolt kitettségek esetén az effektív kamatelszámolást a pénzügyi instrumentum bruttó könyv szerinti értéke alapján határozza meg. A 3-as szakaszba sorolt és a POCI kitettségek esetében a kamatbevételek elszámolása a pénzügyi instrumentum nettó könyv szerinti értéke alapján történik effektív kamatlábmódszer ill. hitelkorrigált effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

A kamatbevételekhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételekhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai. Az FVTPL hitelek kamatbevétele az ügyleti kamat alapján kerül kalkulálásra és a Kamatbevételekhez hasonló bevételek soron jelenik meg.

A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek, valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A Bank kamatbevétel, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repó kötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.17. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 31. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

A Bank az ügyfeleinek nyújtott pénzügyi szolgáltatások széles skálájából származó díj- és jutalékbevételekre tesz szert. A díj- és jutalékbevételek olyan összegben kerülnek elszámolásra, amely tükrözi azt az ellenértéket, amelyre a Bank a szolgáltatásnyújtásért cserébe várhatóan jogosult lesz. A teljesítési kötelezettségek, valamint azok teljesítésének időzítése a szerződés kezdetekor kerül azonosításra és meghatározásra. Amikor a Bank szolgáltatást nyújt ügyfeleinek, az ellenértéket kiszámlázza, és általában azonnal esedékes, mivel a Bank jellemzően ellenőrzi a szolgáltatásokat, mielőtt azokat átadja az ügyfélnek.

A Bank deviza/valutakereskedési szolgáltatást nyújt az ügyfeleinek, az ezen elért marzseredmény a Díjak, jutalékok nettó eredménye soron kerül bemutatásra az egyedi eredménykimutatásban.

A folyamatosan teljesítésű kötelek közé tartoznak a vagyonkezelési, betétkezelési és számlavezetési szolgáltatások, stb. Ezekben az esetekben a Bank a szolgáltatás feletti ellenőrzést folyamatosan adja át az ügyfelek részére, ezáltal a teljesítési kötelemet is folyamatosan elégíti ki, illetve a bevétel is folyamatosan kerül elszámolásra az eredménykimutatásban.

2.17. Díjak és jutalékok

A Bank azon szolgáltatásokból származó díj- és jutalékbevételei, amelyek esetében a teljesítési kötelek idővel kerülnek kielégítésre:

Betéti és számlavezetési díjak, valamint készpénzfelvétellel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek

A Bank számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla-tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás díja, állandó jellegű megbízási díjak stb.), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (például sms-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (például: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolás díja stb.). Azon díjak esetében, amelyeknél a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számla-csomagonként és ügyfél-kategóriánként eltérőek lehetnek. A tranzakció alapú díjak kapcsán a Bank a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakcióalapú díjak esetében (például: sms-díj) a díj elszámolása havonta történik utólag. Az eseti díjak kapcsán a Bank a díjakat alapvetően a szolgáltatás ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy százalékos mértékben meghatározott díjak. A díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek

A Bank többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra. A díjak közül az éves kártyadíj előre kerül felszámításra az ügyfelek használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártyadíj mértéke függ a kártya típusától. A tranzakcióalapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel vagy -befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj stb.) a díjak elszámolására vagy a tranzakciót követően azonnal, vagy utólag havonta kerül sor. Mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra fix minimum összeggel. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Bank folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártyazárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Bank által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra, jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

2.17. Díjak és jutalékok [folytatás]

Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek

A Bank értékpapírszámla-vezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra. Az értékpapírszámla-vezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke százalékosan 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 százalékosan kerül meghatározásra, alapja a tranzakció 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 felszámításra kerül.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek. A tranzakcióalapú díjak a tranzakció létrejöttekor kerülnek elszámolásra.

Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek

A Bank által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfóliókezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók piaci értéke és a portfóliókezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján történik.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta (befektetési alapok) illetve félévente (kockázati tőkealapok) kerülnek elszámolásra.

Biztosítási díjbevételek

A Bank többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra százalékos mértékben.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.

Egyéb díjbevételek

Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Bank eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (például: széfbérlet, különjárás díj, fiókbérlet díja, okiratmásolás díja stb.). Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás teljesülését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta, az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal kerülnek elszámolásra.

2.18. Osztalékbevétel

Az osztalékbevétel egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Bank birtokol. A Bank az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.19. Nyereségadó

A Bank a társasági adót, a helyi iparüzési adót és az innovációs járulékot IAS12 szerinti nyereségadónak tekinti. Az évente fizetendő társasági adó mértéke a magyar törvények alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, mely korrigálva van a halasztott adózással. A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időbeli eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek várhatóan a halasztott adó eszköz realizálásakor, illetve a halasztott adó kötelezettségek teljesítésekor érvényben lesznek.

A társasági adó kapcsán jellegének megfelelően társasági adó követelés vagy adókötelezettség kerül kimutatásra a pénzügyi helyzet kimutatásban elkülönülten a többi mérlegfőtejtől.

A Második Pillér (Pillar II) – Globális adóalap-erózió elleni modellszabályok ("Globe"), globális minimumadó – legalább 15%-os minimális tényleges adókulcsot vezetett be, amelyet egy meghatározott szabályrendszer alapján számítanak ki. A Második Pillérre vonatkozó jogszabályokat a Bank által működtetett egyes joghatóságokban már hatályba léptették. A jogszabály a Bank 2024. január 1-jén kezdődött pénzügyi évében lépett hatályba. A Bank ezt a kiegészítő adót IAS 12 szerinti jövedelemadónak tekinti.

A Bank halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Bank a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amennyiben valószínű, hogy:

- az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul, és
- elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Bank mérlegeli az IAS 12 szerinti adóköteles átmeneti különbözetek rendelkezésre állását és az egyéb jövőbeni adóköteles nyereségek valószínűségét annak meghatározásához, hogy lesz-e jövőbeni adóköteles nyereség.

A Bank halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, ha mindkét következő feltétel teljesül:

- a Bank ellenőrizni tudja az átmeneti különbözet felhasználásának ütemezését, és
- valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben nem fordul vissza.

A Bank csak akkor számítja be halasztott adókövetéseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adókövetéseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetések 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 adókövetéseiket és adókötelezettségeiket.

2.20. Banki különadó

A Bank a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett. A bankadó nem minősül nyereségadónak, mivel az adó alapja nem a Bank tárgyévi adóköteles nyeresége, hanem az adóévet megelőző második adóév egyedi pénzügyi kimutatások korrigált mérlegfőösszege. Emiatt a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak.

A magyar Kormány a 2022. június 4-én kihirdetett 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as évek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit-adó kivételéről döntött. A 2024. év során az extraprofitadóról szóló Kormányrendelet módosításra került és az extraprofitadó fizetési kötelezettség a 2025. évre is kiterjesztésre került.

2.21. Független és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok

A Bank a rendes üzemeltetés során mérlegen kívüli tranzakciókkal is foglalkozik, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és tranzakciók pénzügyi instrumentumokkal. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

Az IAS 37 standard hatálya alá tartozó független kötelezettségek esetében a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg.

A Bank az ide tartozó független kötelezettségekre akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jövőbeni kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető.

Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a szükséges tartalék (további részletekért lásd a 2.6. sz. jegyzetet). A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződést a Bank a következők közül a magasabb értéken értékeli: az elszámolt veszteség összege vagy a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve az IFRS 15 elveivel összhangban megjelenített jövedelem halmozott összegével.

2.22. Részvény-alapú kifizetések

A Bank alkalmazza az IFRS 2 Részvény-alapú kifizetések standard előírásait.

A Bank az OTP MRP („OTP Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet”) szervezetet az egyedi pénzügyi kimutatásokban különálló entitásként kezeli, és így a jogi formának megfelelően számolja el az OTP MRP szervezet részére történő vagyontáradást.

A Bank részvényben teljesített részvény alapú juttatásokat nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Bank által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni és az eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kerül elszámolásra, időarányosan az értékelt üzleti év során.

A valós érték számításához a Bank binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Bank legjobb megítélése szerint.

2.23. Munkavállalói juttatások

A Bank alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Ezeket a juttatásokat az egyedi pénzügyi kimutatásokban diszkontálatlan ráfordításként és kötelezettséggként jelenítik meg. A kötelezettségeket rendszeresen újraértékelik, és az ebből származó nyereség vagy veszteség elszámolásra kerül az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. Ezek a bérek, fizetések, prémiumok, fizetett éves szabadság és fizetett betegszabadság, valamint egyéb ingyenes szolgáltatások (egészségügyi ellátás, jutalomszabadság). A rövid távú munkavállalói juttatásokat a Bank várhatóan 12 hónapon belül kifizeti.

A hosszú távú munkavállalói juttatás leginkább a jubileumi jutalom.

A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

A végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

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

2.24. Egyedi cash flow kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a befektetési tevékenységből származó pénzforgalmakat a Bank az Egyedi Cash-Flow Kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Bank a következő esetekben alkalmazza:

- amikor a pénzforgalmak inkább az ügyfél tevékenységét tükrözik, nem pedig a Bankot, és
- azon tételek esetében, ahol a forgalom gyors, az összegek nagyok és a lejáratok rövidek.

Az egyedi cash-flow kimutatás szempontjából a Bank készpénznek és készpénz-egyenértékeseknek a Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal mérlegsor egyenlegét tekinti, kivéve a Nemzeti Bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A Bank ezen a mérlegsoron mutatja ki a forint és deviza/valutapénztárak egyenlegeit, valamint a központi bankoknál és más bankoknál fennálló látra szóló betétek állományát, valamint pénzforgalmi számlák egyenlegeit.

A fedezeti ügyletek egyedi pénzáramlásai ugyanazon soron kerül bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris tételek záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége a működési cash flowban kerül bemutatásra elkülönítlen.

2.25. Szegmens információk

Az IFRS 8 Működési szegmens standard megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.

A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek, csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek.

Egyedi szinten a Menedzsment nem különít el szegmenseket csak csoport szinten összhangban az IFRS 8 4. bekezdésével. A fentiek alapján a Bank által azonosított szegmensek csoport szinten üzleti és földrajzi szegmensek. A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Oroszország, Ukrajna, Bulgária, Románia, Szerbia, Horvátország, Montenegró, Albánia, Moldova, Szlovénia, Üzbegisztán, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Corporate Center. A romániai szegmens 2023-tól megszűnt tevékenységnek minősül, de a menedzsment riporttal összhangban továbbra is szerepel a szegmensjelentésben elkülönült szegmensként.

2.26. Összehasonlító adatok

Ezek az egyedi pénzügyi kimutatások minden tekintetben ugyanazokkal a számviteli politikákkal összhangban készülnek, mint az Európai Unió által is befogadott IFRS-ek szerint elkészített egyedi pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-én véget ért évről.

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő egyedi pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések a várható veszteségen és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Egy új háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az új értékvesztés módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra. (Lásd 36.1.1 sz. jegyzet)

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Bank. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások, stb.).

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés megállapítja a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében egy valósérték-hierarchiát. Ez a hierarchia három szintbe kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet megtörténne a piaci szereplők között az értékelés időpontjában a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék megképzése IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra. Ezekre az instrumentumokra a hitelkonverziós faktor alapján kerül céltartalék elszámolásra, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.

Az egyéb céltartalékok elszámolását a Bank az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések standard alapján végzi. A Bank számos peres ügyben érintett.

A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Bank megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd 24. sz. jegyzet)

A Mérlegen kívüli tételekre képzett egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

Céltartalékot képez a Bank, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon

2025-ben a január 20-án hivatalba lépő Trump-adminisztráció érdemben változtatta meg a világgazdaságot, miután elkezdte megvalósítani kampányígéreteit, köztük az importvámok bevezetését. A kibontakozó vámháború hatalmas turbulenciákat okozott a piacokon a kiszámíthatatlanság, a becsült gazdasági károk és a kereskedelmi kapcsolatok átrendeződése miatt. 2025 az Egyesült Államok külpolitikai irányvonalában is nagy változást hozott, ami a világszerte erősödő geopolitikai konfliktusok közepette arra kényszerítette annak szövetségeseit, köztük a NATO-tagországokat, hogy növeljék védelmi kiadásait, komoly terhet róva ezzel költségvetésükre. A Trump 2024-es megválasztásához köthető hozamemelkedés után tavaly valamelyest mérséklődtek a fejlett piaci hozamok, a dollár pedig gyengült az euróval szemben.

Az amerikai gazdaság az első negyedévben megsínylette a vámháborúra való felkészülést, a vámok elkerülése végett előrehozott import a zuhanó nettó exporton keresztül állóra fékezte a növekedést, de ennek korrekciója a második és a harmadik negyedévben megtörtént. Összességében az amerikai gazdaság az év elején várt 1,5-2,0%-os növekedésnél jobb teljesítménnyel vésztele át a második Trump-adminisztráció első évét, az éves növekedés az eddig rendelkezésre álló adatok alapján meghaladta a 2%-ot, amit a lakossági fogyasztás és az AI-beruházások fűtöttek. A munkaerőpiac kilátásait Donald Trump szigorú bevándorlás politikája mellett a demográfiai folyamatok és a mesterséges intelligencia gyors térnyerése is rontotta, miközben a Trump által feltámasztani kívánt iparban nem születtek tömegével új munkahelyek. Ugyanakkor az év első felében gyorsan romló munkaerőpiacon az év végére stabilizálódott a helyzet. Az infláció az új adminisztráció inflatorikus gazdaságpolitikai intézkedései ellenére nem gyorsult, de ezzel együtt is a Fed 2%-os célja felett ragadt, ami romló munkaerő-piaci kondíciók ellenére is óvatosságot indokolt a kamatvágás kapcsán. A 2024 végén elkezdett kamatcsökkentési ciklus már 2025 elején megakadt és csak szeptemberben jött a következő vágás; az év végéig összesen 75 bázisponttal, 3,5-3,75%-ig csökkent az alapkamat. A kötvénypiacon továbbra is érdemi a feszültség, mert a mindenkor csúcson, 125% környékén jár a GDP arányos államadóság, a hiány pedig továbbra is magas, meghaladja a GDP 5%-át, mert hiába javították érdemben a költségvetés egyenlegét a vámbevételek, az adókedvezményeket meghosszabbította a Trump adminisztráció által elfogadott Big Beautiful Bill, miközben az ígért kiadáscsökkentés elmaradt.

Az eurózónában a vámháború és a geopolitikai feszültségek erősödése ellenére 2025 egészében folytatódott a kilábalás a korábbi sokkokból (energiaválság, háború, inflációs és kamatsokk). Az eurózóna gazdaságának problémáit tetézte, hogy hatalmas összegeket kénytelen átcsoportosítani védelmi kiadásaira, illetve az európai feldolgozóipar zászlóshajójának számító autógyártás lemaradása a technológiai átállásban. Az euróvezet GDP-je a rendkívül volatilis számokat produkáló Írországgal együtt 1,5%-kal, Írország nélkül pedig 1,0%-kal nőtt 2025-ben. A munkanélküliségi ráta a historikus mélyponton, 6,2%-on állt decemberben. Az infláció az év első hónapjaiban még jócskán a 2%-os cél felett alakult, de az év hátralevő részében a headline és a maginfláció is a cél köré süllyedt. Az inflációt korábban érdemben fűtő bérdinamika az év második felében lassult, így az év végére csak a magasan ragadt szolgáltatásinfláció adott már okot aggodalomra. Az EKB az év első felében 2,75%-ról 2,0%-ra vágta az effektív (betéti) kamatot, 3,15%-ról 2,15%-ig az irányadó hitel kamatot és 3,15%-ról 2,4%-ig az aktív oldal rendelkezésre állási kamatlábát, amelyek az év végéig ezen a szinten maradtak. Európában is a befektetői fókuszban vannak a fiskális fenntarthatósággal kapcsolatos aggodalmak, különösen a 110%-os államadósággal és 6%-os deficittel, valamint politikai krízisekkel küzdő Franciaország esetében.

A magyar gazdaság gyakorlatilag 2023 óta stagnál az energiakrízis, az exportpiacok beszűkülése, az erős autóipari és akkumulátor-kitettség, az EU-s források befagyása, a korábbi beruházás-boom kipukkanása és a kényszerű gazdaságpolitikai szigor miatt. A költségvetési szigor ugyan 2025-ben véget ért és az európai növekedés is javult 2025 végéhez közeledve, de az év egészét tekintve a növekedés gyenge maradt, a KSH előzetes adatai alapján a GDP alig 0,4%-kal bővült, miután a fogyasztásbővülést ellensúlyozta a zuhanó beruházás és a csökkenő export. A munkaerőpiac feszessége egyértelműen csökkent az év során, de a munkanélküliségi ráta érdemben nem emelkedett.

2025 elejére 6% közelébe gyorsult a headline és a jegybank által kiemelten figyelt adószűrt maginfláció is. Az okok sokrétűek, a felpörgő inflációban szerepet játszottak a magasan ragadó inflációs várakozások, a gyors vállalati átárzás, a 2024 végi gyenge forintárfolyam, az emelkedő élelmiszerárak, a túl magas bérdinamika és az áthárított költségek is. A magas inflációra a kormány és a jegybank is reagált. A kormány tavasztól számos adminisztratív intézkedéssel fékezte az áremelkedést, amelyek mintegy 1,5 százalékponttal fogták vissza azt. Az új jegybanki vezetés pedig az inflációs cél elérése érdekében szakított a gyenge forint politikájával, és a kamatcsökkentési várakozások ellenére 2025 végéig 6,5%-on tartotta az irányadó kamatszintet, ami több más kedvező tényezővel együtt a forint euróval szembeni árfolyamát a 2025 eleji 410 körül szintekről az év végére a 385-ös szint alá erősítette.

4. SZ. JEGYZET: **MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA **[folytatás]****

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon [folytatás]

A Nemzetgazdasági Minisztérium szerint a költségvetés hiánya a GDP 4,9%-át tette ki 2025-ben, míg az államadósság a GDP 74,6%-a körül alakulhatott, ami emelkedést jelent a 2024 végi 73,5% után. A kormány számtalan fiskális élénkítő intézkedést jelentett be 2025-ben, ám azok nagy része először a 2026-os költségvetést terheli majd.

A GDP körülbelül 2%-át kitevő folyó fizetési mérleg többlet, a GDP 60–65%-a között lévő bruttó külső adósságráta, valamint a tartalékmegfelelési szabályok által előírtnál mintegy 10 milliárd euróval magasabb devizatartalékok alapján Magyarország külső egyensúlyi pozíciója jelentősen erősebb a fenntarthatónak tekinthetőnél.

A nemzetközi hitelminősítők mindegyikénél befektetésre ajánlott kategóriában maradt tavaly a magyar adósság.

A 2025. évben a hazai lakáspiacot jelentősen élénkítette az elérhető támogatások kibővítése, az effektív hitelkamatot 3%-ra csökkentő Otthon Start program, illetve a gyors béremelkedés. A fenti folyamatok hatására a háztartások hitelállományának bővülése a 2024 végi 9%-ról 14%-ra, a lakáshiteleké 13%-ról 20%-ra gyorsult.

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása

Extraprofit-adó

- 2025. június 19-én az Országgyűlés a 2025. évi LIV. törvényével úgy határozott, hogy a 2026-os évre is fenntartja a pénzügyi szervezetek extraprofit adó fizetési kötelezettségét. 2026-ban az adó alapja a 2024. évi korrigált eredmény, mértéke 20 milliárd forint adóalapig 8%-ra, afelett 18%-ról 20%-ra emelkedik. A befizetendő adó felezésének lehetősége a korábbiakhoz hasonlóan fennmarad, a jogszabályban meghatározott feltételek mellett.
- A Kormány 358/2025. (XI. 13.) Korm. rendeletének megfelelően az extraprofit adó törvény rendelkezéseit az alábbi eltéréseknek megfelelően kell alkalmazni: 2026-tól az adó kulcsa az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 10 százalék (8 százalék helyett), az e feletti összegre 30 százalék (20 százalék helyett). 2026-ban az állampapír vásárláshoz kapcsolódó adócsökkentés szabályai szigorodnak: a csökkentés mértéke legfeljebb az említett állampapírállomány-növekmény 10%-a, és legfeljebb az enélkül számított extraprofitadó-kötelezettség 30%-a (50%-a helyett).

Kamatstop

- A Kormány 2025. június 26-án a 170/2025 (VI.26) rendeletében döntött a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop 2025. december 31-ig történő meghosszabbításáról.
- A Kormány 2025. november 26-án a 364/2025. (XI.26.) rendeletében a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop 2026. június 30-ig történő meghosszabbításáról döntött.

Lakossági díjbefagyasztás

- 2025 április 9-én a Bankszövetség megállapodott a Nemzetgazdasági Minisztériummal, hogy 2026. június 30-áig a bankok az inflációs indexálást, illetve egyéb működési költségtételek emelkedéséből eredő díjmódosítást nem érvényesítenek lakossági ügyfeleik felé. Azok a bankok, amelyek 2025-re már bejelentettek a jogszabály szerinti inflációs díjemelést, vagy tételes visszatérítéssel, illetve tartós kedvezmény biztosításával, vagy ügyfélcsoport szinten azonos összegű visszatérítéssel ellensúlyozzák azt.
Ennek keretében 2025. április 8-án az OTP Bank bejelentette, hogy kész összesen csaknem 2 milliárd forinttal csökkenteni lakossági ügyfelei banki költségeit és több milliárd forint értékben meghosszabbítani egyes kedvezményes akciókat.
- Másrészt a bankszektor szereplői a Magyar Bankszövetség képviselőin keresztül megállapodást kötöttek a Magyar Nemzeti Bankkal is, amely a bankszámlák egy szűk körét jelentő ún. alapszámlák költségeinek az átmeneti visszafogásán túl egyszerűbbé és átláthatóbbá teszi a lakossági bankszámlák széles körét is.

4. SZ. JEGYZET: **MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA **[folytatás]****

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása [folytatás]

Készpénzfelvételi szolgáltatások

- 2025. április 29-én az Országgyűlés úgy határozott, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók kötelesek minden településen biztosítani ügyfeleiknek a készpénzfelvételi szolgáltatást. A bankok a Nemzetgazdasági Minisztérium május végi rendelete alapján 2025. december 31-ig minden 1.000 lakos feletti településen, 2026. december 31-ig pedig az 500 lakos feletti településeken is kötelesek készpénzfelvételi szolgáltatást nyújtani ügyfeleiknek. Az OTP esetében ez – a június végi MNB rendelet alapján – 2025-ben 195, 2026-ban további 233 új vagy áthelyezett ATM telepítését jelenti országszerte.
- A 2025. évi C. törvény értelmében a 2026 január végéig érvényes havi kétszeri, összesen 150.000 forintig terjedő ingyenes készpénzfelvétel összeghatára 2026 február 1-étől 300.000 forintra emelkedett.

Családtámogatások, gazdaságélénkítő programok

- 2025. január 2-től érhető el a hitelintézeteknél a Munkáshitel Program. A kamatmentes, szabadfelhasználású, államilag garantált hitel maximális összege 4 millió forint, futamideje 10 év, gyermekvállalás esetén törlesztési kedvezmények is igénybevehetőek.
- 2025. január 1-jétől a fedezeti érték 90%-áig lehet lakáshitelt felvenni energiahatékony lakásokra, a törlesztőrészlet pedig, jövedelemtől függetlenül, elérheti a jövedelem 60%-át.
- 2025. január 1-jén elindult az 5.000 főnél kisebb népességű településeken a Vidéki Otthonfelújítási Támogatás legfeljebb 3 millió forint összegben, a munka- és anyagköltségek 50%-ának erejéig. Az igénylők körét több alkalommal módosították, így a támogatás immár többek között nyugdíjasok számára is elérhető. A beruházási költségek megelőlegezésére maximum 6 millió forintos, 3%-os ügyfélkamatlással rendelkező, államilag kamattámogatott végig fix kamatozású otthonfelújítási jelzáloghitel igényelhető.
2025. október 15-én módosultak az energetikai otthonfelújítási program feltételei, amely a 2007 előtt épült családi házak korszerűsítését célozza. A maximálisan igényelhető összeg 6 millióról 10 millió forintra emelkedett, amelyből 5 millió forint vissza nem térítendő támogatás, 5 millió pedig kamatmentes kölcsön formájában vehető igénybe. A szükséges önerő mértéke 5%-ra csökkent, megszűnt a kötelező kivitelezői regisztráció, és bővült a támogatható tevékenységek köre, például már árnyékolók, napkollektorok és vezérlési rendszerek is finanszírozhatók.
- A Demján Sándor program keretében 2025. január 6-tól, részben az EXIM Magyarország által refinanszírozva, összesen 400 milliárd forint keretösszegben érhetőek el az export élénkítést 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 és a lízingkonstrukció kamata 3%-ra, míg a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+ és a Likviditási Hitel kamata 4,5%-ra csökkent. Az ügyféloldali kamat egységesen 0,5%-pontos csökkenését a KAVOSZ Zrt. 0,1%-pontos és a bankszektor 0,4%-pontos tehervállalása teszi lehetővé.
2025. október 6-án a Kormány bejelentette, hogy a Széchenyi Kártya Program keretében elérhető vállalkozói hitelek kamata egységesen fix 3%-ra csökken. A módosítás célja, hogy támogassa a hazai kis- és középvállalkozások likviditását, valamint ösztönözze a beruházásaikat a gazdaság élénkítése érdekében. A program keretében elérhető likviditási és beruházási hitelek szabad felhasználásúak, gyorsan és egyszerűen igényelhetők. A Kormány 2026-ban 60 milliárd forintot különít el a kamattámogatásra, míg a teljes Széchenyi Kártya rendszer támogatása eléri a 320 milliárd forintot.
2025. szeptember 1-jétől igényelhető az állami kamattámogatott Otthon Start lakáshitel, ami családi állapottól és gyermekvállalásra tett ígérettől függetlenül elérhető. A hitel feltételei a kihirdetés óta több alkalommal módosításra kerültek, de a lényegi elemek változatlanok maradtak: a maximum 50 millió forint összegű hitel csak egy alkalommal igényelhető, legfeljebb 3%-os fix kamat mellett, legfeljebb 25 éves futamidőre és legalább 10% önerő mellett. A kérelmező az utóbbi 10 évben nem rendelkezhetett 50%-ot meghaladó tulajdonrészrel értékesebb lakóingatlanban, továbbá legalább két év folyamatos társadalombiztosítási jogviszonnal kell rendelkezzen. A hitelezett magyarországi ingatlan értéke lakás esetén legfeljebb 100 millió forint, családi ház esetén 150 millió forint lehet, míg négyzetméterára nem haladhatja meg az 1,5 millió forintot. A hitel kombinálható más (támogatott) lakáshitelekkel is. A termék részletes szabályai a 227/2025. (VII. 31.) Kormányrendeletben érhetőek el.

4. SZ. JEGYZET: **MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA **[folytatás]****

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása [folytatás]

Családtámogatások, gazdaságélénkítő programok [folytatás]

- A Magyar Nemzeti Bank a bankrendszeri verseny erősítése érdekében újtára indította a Minősített Vállalati Hitel (MVH) minősítést. A jegybank és a Magyar Bankszövetség megállapodása nyomán életre hívott konstrukció célja, hogy a KKV-k széles köre számára elérhető, egységes, áttekinthető feltételrendszerű beruházási hitelek kerüljenek a piacra, egyszerű és gyors ügyintézés, valamint kedvező árazás mellett. A konstrukció szeptember 1-jétől Magyarországon elsőként az OTP fiókjaiban vált elérhetővé a vállalkozások számára.

Tőkeszabályozás

Pillar 2 tőkekövetelmény: a 2025. december 16-i bejelentés alapján 2026. január 1-jétől az MNB - az Európai Központi Bankkal és a Horvát Nemzeti Bankkal folytatott többoldalú eljárás során meghozott együttes döntés alapján - 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 (Tier1) esetén 1,34% pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 minimum 7,34% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
- a teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 1,79% pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,79% (szabályozói tőkepufferek nélkül);

mely előírások nem jelentenek változást a megelőző időszakban érvényben lévő többlettőke-tartási kötelezettségekhez képest.

Nagyobb egyedi / speciális tételek

Banki különadók:

2025-ben -87,4 milliárd forint (adó utáni) összegben terhelték az eredményt pénzügyi különadók, mely összeg magában foglalja a magyarországi pénzügyi szervezetek különadóját (-29,9 milliárd forint adó után) és az extraprofit-adót (-49,6 milliárd forint adó után) is. Magyarországon kívül Szlovéniában (-7,9 milliárd forint adó után) keletkezett banki különadó-fizetési kötelezettsége a Csoportnak.

Kamatstop Magyarországon:

2025 során a magyarországi csoporttagoknál összesen -7,7 milliárd forint (adózás után) könyvelésére került sor az egyes magyarországi hitelekkel érintő kamatstop várható egyszeri hatásaként. Az érintett jelzáloghiteleknél alkalmazott kamatstop a hatályos jogszabályok értelmében 2026. június 30-ig tart.

Orosz kötvényekre képzett értékvesztés:

A magyar és bolgár könyvekben lévő orosz kötvényekre 2025-ben összesen -5,1 milliárd forint (adó utáni) értékvesztés került elszámolásra, ezen belül az OTP Bank Nyrt. könyveiben -6,4 milliárd forint (adó után) képzés, míg a DSK Banknál 1,3 milliárd (adó után) forint feloldás. Ezzel az orosz kötvények fedezettsége a 2024 végi 73%-ról 2025 végére 74%-ra emelkedett.

2025 december 4-én lejárt mintegy 63 millió euró névértékű kötvény, melyből 21 millió euró esetében a lejárat napján orosz rubelben megtörtént a kifizetés, a fennmaradó összeg tekintetében pedig december hónapban lezárult a kifizetés engedélyeztetése. Az azóta eltelt időszakban elindultak azok a jogi eljárások, amelyek kedvező kimenetele esetén az OTP Bank és a DSK Bank saját számláin a várakozások szerint jóváírásra kerülhet a tőketörlesztések összege. A menedzsment várakozásai a tőketörlesztésekkel kapcsolatban elindult eljárásokkal kapcsolatban pozitívak, mert eddig nem merült fel olyan körülmény, ami alapján az lenne feltételezhető, hogy nem érkeznek be az összegek az OTP Bank és DSK Bank saját számláira.

Támogatott lakossági hitelek átértékelési eredménye:

Az IFRS 9 számviteli standard alapján egyes magyar támogatott jelzálogalapú, például CSOK (Családi Otthonteremtési Kedvezmény), CSOK Plusz és Otthon Start, valamint a Babaváró- és Munkáshiteleket az eredménnyel szemben valós értéken szükséges nyilvántartani a könyvekben. 2025-ben ezen hitelek átértékelési eredménye -5,8 milliárd forinttal (adó után) rontotta a Csoport eredményét.

4. SZ. JEGYZET: **MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA **[folytatás]****

A 2025. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitétségek 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-konzolidált összes eszközállománya 2025 végén 1.139 milliárd forint volt (2,5% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 410 milliárd forintot tettek ki (1,6% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 212 milliárd forint volt (3,8% a konszolidált saját tőke arányában).

Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2025. végi összege bruttó 49 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve az ukrán operáció 25 milliárd forintnyi nettó finanszírozást kapott a Csoporttól.

Az ukrán operáció 2025. évi adózott eredménye 55,8 milliárd forint volt, harmadával emelkedett a 2024-es 41,2 milliárd forintos összeghez képest.

Oroszország

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2025 végén 3.321 milliárd forint volt (7,3% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 1.497 milliárd forintot tettek ki (5,8% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 440 milliárd forint volt (7,8% a konszolidált saját tőke arányában).

2025-ben az orosz operáció adózás utáni eredménye 202,0 milliárd forint volt, a 2024-ben elért 136,9 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 2025 végén fennálló csoportközi alárendelt kölcsöntőke-kitétség 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

Az orosz jegybank egyedi engedélyei alapján 2023 szeptembere óta összesen 67,7 milliárd rubel osztalék kifizetése történt meg, ebből 25,9 milliárd rubel 2025-ben.

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 kitétségek is leírásra kerülnének, a konszolidált CET1 ráta 13 bázisponttal nőne, míg Ukrajna esetében ennek hatása -10 bázispont lenne.

Az egyedi pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések

Az egyedi pénzügyi kimutatások készítése során a Bank az alábbi becsléseket azonosította, melyek az orosz-ukrán konfliktus által jelentős mértékben érintettek:

- 1) Orosz szuverén kitétségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)
- 2) Ukrán szuverén kitétségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)
- 3) Az orosz rubelben denominált származékos ügyletek értékelése
- 4) Az ukrán hrvnyában denominált származékos ügyletek értékelése
- 5) Az orosz és ukrán ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok (közvetlen orosz és ukrán piacnak történő kitétség nyomán, nem orosz és ukrán banki kitétségek)
- 6) Befektetések értékelése

| | Referencia | Bruttó Érték | Értékvesztés |
|--|-------------------|-------------------------|------------------------|
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1 | 21.745 | -18.289 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 1 | 53.009 | -44.149 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | | 21.581 | -16.081 |
| Befektetések leányvállalatokban | 6 | <u>476.254</u> | <u>-329.792</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | <u>572.589</u> | <u>-408.311</u> |

4. SZ. JEGYZET: **MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA *[folytatás]***

A 2025. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitétségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

Referenciák

1. Orosz szuverén kitétségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)

Oroszországon kívül az orosz állampapírok forgalomképessége jelentősen korlátozott a szankciók és a tőkepiaci szereplők orosz értékpapíroktól való elfordulása miatt. Az orosz állam hitelminősítése 2022-ben visszavonásra került, a Csoport az orosz államot nem-teljesítőnek minősíti, ezzel összhangban 3. szakaszba sorolta az érintett kitétségeket. Az orosz állam nem csak elismeri a kötelezettségét és a szükséges pénzügyi tartalékai is megvannak, hanem hajlandó is lenne fizetni, tehát a megnövekedett veszteségpotenciált nem hagyományos hiteljellegű kockázatok okozzák. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió esetében a könyv szerinti érték az IFRS 13 harmadik szintű árai alapján kerül megállapításra. A valós értékben cashflow-becslés, az aktuális (a Bloomberg által szolgáltatott) piaci referenciaértékek, likviditási, illetve nem-hitelkockázati jellegű megfontolások kerültek figyelembevételre.

2. Ukrán szuverén kitétségek (állampapírok) valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok az OTP Banknál (mint anyavállalatnál)

Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben vannak.

3. Orosz származékos ügyletek értékelése

A helyi partnerekkel az orosz piacon kötött határidős ügyletek esetében a helyi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés. Azokban az esetekben, amelyekben valamelyik partner nem orosz, a nemzetközi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés.

4. Ukrán származékos ügyletek értékelése

Az ukrán bank Treasury-forgalma alacsony, a származékos ügyletek jelentős része a bank kockázatkezeléséhez kapcsolódó, anyavállalattal kötött tranzakció. A valós értékelés során az aktuális piaci referenciaértékek alapján (az Ukrán Nemzeti Bank által publikált) megfigyelt hozamgörbékkel kerül diszkontálásra a várható cash flow.

5. Az orosz és ukrán ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok (közvetlen orosz és ukrán piacnak történő kitétség nyomán, nem orosz és ukrán banki kitétségek)

A Bank negyedévente monitoring tevékenység keretében feltárta és elemezte a háború másodlagos és harmadlagos hatásait a vállalati szegmensben. A szankciókkal kapcsolatos – a felmérésbe beépítendő – változásokat folyamatosan nyomon követtük. A koncentrált egyedi monitoring tevékenység részeként 250 millió forint feletti kitétségre monitoring módszertan és értékelés készült az alábbi szerint:

- i) energia / kamat / árfolyam - érzékeny szektorok
- ii) a hitelezési politika szerint magas kockázati besorolású szektorba ágazatba tartozó ügyfelek, különösen a szálloda/szálláshely tevékenységet folytató és ingatlanhasznosítás tevékenységet folytató ügyfelek
- iii) önkormányzatok, önkormányzati tulajdonú ügyfelek

Azokban az esetekben, ahol a szankciókkal kapcsolatosan technikai vagy tényleges nem teljesítés merült fel a Bank az adott kitétségeket Stage3-as minősítési kategóriába sorolta. Az értékvesztés meghatározása során a Bank ebben a kategóriában a várható cash flow-k becslése során legalább két scenáriót vesz figyelembe. Legalább egy forgatókönyvnek arra az előrejelzésre irányul, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált, valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes scenáriókhöz valószínűségi arányok kerülnek allokálásra, amely becslésnek tükrözni a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

Stage3 minősítési kategóriába tartozó 3,1 mrd forintos kitétséghez 1,7 mrd forintos értékvesztés tartozott 2025. december 31-én. 2024. december 31-én az érintett 9,9 mrd forintos kitétséghez 6,8 mrd forint értékvesztés tartozott.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA [folytatás]

A 2025. december 31-re összeállított egyedi pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitettségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

Referenciák [folytatás]

6. Befektetések értékelése

A Bank az ukrán-orosz konfliktusban való érintettség kapcsán 3 ország gazdálkodó egységeinek esetében készített vállalatértékelést diszkontált cash-flow modell alapján, amelyekkel összefüggésben az alábbi értékvesztés elszámolására került sor a 2025. december 31-re végződő év során:

| Országoként | Értékvesztés képzés az év során |
|-----------------|------------------------------------|
| Ukrajna | - |
| Oroszország | 30.453 |
| Moldávia | - |
| Összesen | 30.453 |

Módosított pénzügyi eszközök a Bankban a 2025. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének meghosszabbítása 2025. december 31-ig

| | |
|---|---------------|
| Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt | 37.409 |
| Moratórium miatti módosítás | -772 |
| Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után | 36.637 |
| Értékvesztés | -452 |
| Amortizált bekerülési érték a módosítás után | 36.185 |

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének meghosszabbítása 2026. június 30-ig

| | |
|---|---------------|
| Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt | 33.703 |
| Moratórium miatti módosítás | -698 |
| Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után | 33.005 |
| Értékvesztés | -360 |
| Amortizált bekerülési érték a módosítás után | 32.645 |

Módosított pénzügyi eszközök a Bankban a 2024. december 31-ével zárult évre (millió forintban)

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének meghosszabbítása 2024. december 31-ig

| | |
|---|---------------|
| Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt | 44.974 |
| Moratórium miatti módosítás | -1.104 |
| Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után | 43.870 |
| Értékvesztés | -763 |
| Amortizált bekerülési érték a módosítás után | 43.107 |

Változó kamatozású hitelek átmeneti fixesítésének meghosszabbítása 2025. június 30-ig

| | |
|---|---------------|
| Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt | 40.881 |
| Moratórium miatti módosítás | -875 |
| Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után | 40.006 |
| Értékvesztés | -536 |
| Amortizált bekerülési érték a módosítás után | 39.470 |

5. SZ. JEGYZET:**PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)**

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Pénztárak: | | |
| forint | 88.445 | 107.982 |
| valuta | <u>13.670</u> | <u>17.784</u> |
| | <u>102.115</u> | <u>125.766</u> |
| Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal: | | |
| Éven belüli: | | |
| forint | 1.082.109 | 1.531.556 |
| deviza | <u>177.665</u> | <u>419.970</u> |
| | <u>1.259.774</u> | <u>1.951.526</u> |
| Pénztárak, Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal összesen | <u>1.361.889</u> | <u>2.077.292</u> |
| | | |
| Értékvesztés | -2.129 | -2.113 |
| | | |
| Összesen | <u>1.359.760</u> | <u>2.075.179</u> |
| | | |
| Kötelező jegybanki tartalék | 1.001.998 | 1.163.343 |
| | | |
| Pénzeszközök záró egyenlege | <u>357.762</u> | <u>911.836</u> |
| | | |
| Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke | 8% | 10% |

A Banknak jegybanki rendelet alapján forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie az MNB-nél. A kötelező tartalék meghatározásakor az alábbi tartalékköteles forrásokat kell figyelembe venni:

- a) betétek és felvett hitelek,
- b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- c) repó ügyletek.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles források állománya és a kötelező tartalékráta szorzata, amely mértékét az MNB külön rendeletben határozza meg. A Bank a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítási időszakot követő második hónapban átlagban köteles teljesíteni, a kötelező tartalék-előírásnak havonta egy alkalommal, a teljesítési időszak utolsó naptári napján köteles megfelelni. A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kiszámított kötelező tartalék összegének megfelelő pénzeszközt havi átlagban az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Nyitóegyenleg | 2.113 | 395 |
| Értékvesztés képzés | 2.850 | 3.445 |
| Értékvesztés visszairása | -2.969 | -1.702 |
| Árfolyameredmény | 135 | -25 |
| Záróegyenleg | <u>2.129</u> | <u>2.113</u> |

6. SZ. JEGYZET:**BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)**

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|--------------------|--------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 339.356 | 380.772 |
| deviza | <u>342.958</u> | <u>173.037</u> |
| | 682.314 | 553.809 |
| Éven túli: | | |
| forint | 1.688.195 | 1.564.539 |
| deviza | <u>794.925</u> | <u>835.407</u> |
| | 2.483.120 | 2.399.946 |
| Kihelyezések összesen | 3.165.434 | 2.953.755 |
| Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre | -3.890 | -5.219 |
| Összesen | 3.161.544 | 2.948.536 |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| Nyitóegyenleg | 5.219 | 6.875 |
| Értékvesztés képzés | 2.458 | 5.074 |
| Értékvesztés visszaírása | -3.558 | -7.050 |
| Árfolyameredmény | -229 | 320 |
| Záróegyenleg | 3.890 | 5.219 |

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---------------|--------------------|--------------------|
| forint | 0%-25% | 0%-25% |
| deviza | -0,06%-9,02% | 0%-9,68% |
| Átlagos kamat | 5,72% | 6,65% |

7. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 309.146 | 234.659 |
| deviza | <u>13.423</u> | <u>3.774</u> |
| | <u>322.569</u> | <u>238.433</u> |
| Repó követelések összesen | <u>322.569</u> | <u>238.433</u> |
| Értékvesztés a várható veszteségekre | -201 | -354 |
| Összesen | <u>322.368</u> | <u>238.079</u> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| Nyitóegyenleg | 354 | 367 |
| Értékvesztés képzés | 3.487 | 2.255 |
| Értékvesztés visszaírása | -3.639 | -2.268 |
| Árfolyameredmény | -1 | - |
| Záróegyenleg | <u>201</u> | <u>354</u> |

Repó követelések kamatozása (%):

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|--------------------|--------------------|
| forint | 5,5%-7,3% | 6%-6,9% |
| Repó követelések átlagkamata forintban | 6,55% | 7,48% |
| Repó követelések átlagkamata devizában | 2,07% | 3,87% |

A repó követelések mögöttes fedezeteként szolgáló értékpapírok:

2025. december 31-én

| Típus | Névérték | Valós érték |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Magyar államkötvények | 241.305 | 242.907 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 7.000 | 6.656 |
| Külföldi államkötvény | 7.296 | 10.402 |
| Jelzáloglevél | 64.000 | 63.431 |
| Egyéb | <u>965</u> | <u>1.362</u> |
| Összesen | <u>320.566</u> | <u>324.758</u> |

2024. december 31-én

| Típus | Névérték | Valós érték |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Magyar államkötvények | 256.068 | 244.986 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 1.650 | 1.612 |
| Külföldi államkötvény | 3.896 | 3.883 |
| Összesen | <u>261.614</u> | <u>250.481</u> |

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

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <i><u>Kereskedési célú értékpapírok:</u></i> | | |
| Államkötvények | 119.614 | 57.498 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | 479 | 377 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 17.389 | 207 |
| Részvények | 1.987 | 1.197 |
| Jelzáloglevelek | 124 | 117 |
| Egyéb kötvények | <u>19.601</u> | <u>388.597</u> |
| Összesen | <u>159.194</u> | <u>447.993</u> |
| <i><u>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</u></i> | | |
| Befektetési jegyek | 32.400 | 30.878 |
| Részvények | <u>524</u> | <u>1.304</u> |
| Összesen | <u>32.924</u> | <u>32.182</u> |
| <i><u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</u></i> | | |
| Devizaswap ügyletek | 48.748 | 63.309 |
| Kamat-swap ügyletek | 36.677 | 57.406 |
| CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek | 49.327 | 20.730 |
| Egyéb határidős ügyletek | <u>23.911</u> | <u>29.616</u> |
| Összesen | <u>158.663</u> | <u>171.061</u> |
| Mindösszesen | <u>350.781</u> | <u>651.236</u> |

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhető:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| éven belül: | | |
| változó kamatozású | 10.568 | 107 |
| fix kamatozású | <u>35.706</u> | <u>386.175</u> |
| | <u>46.274</u> | <u>386.282</u> |
| éven túl: | | |
| változó kamatozású | 20.321 | 3.648 |
| fix kamatozású | <u>90.133</u> | <u>56.489</u> |
| | <u>110.454</u> | <u>60.137</u> |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>2.466</u> | <u>1.574</u> |
| Összesen | <u>159.194</u> | <u>447.993</u> |
| | | |
| A kereskedési célú értékpapírok állománya forintban (%) | 73% | 94% |
| A kereskedési célú értékpapírok állománya devizában (%) | <u>27%</u> | <u>6%</u> |
| Kereskedési célú értékpapírok összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| | | |
| Államkötvények állománya forintban (%) | 75% | 63% |
| Államkötvények állománya devizában (%) | <u>25%</u> | <u>37%</u> |
| Államkötvények összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| | | |
| Kereskedési célú értékpapírok kamatozása forintban: | 1,9%-8% | 1,9%-19,1% |
| Kereskedési célú értékpapírok kamatozása devizában: | 0,13%-10,8% | 0%-8,9% |
| Kereskedési célú értékpapírok átlagkamata | 1,76% | 1,34% |

8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) [folytatás]

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárata az alábbiak szerint összegezhetők:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|----------------------|----------------------|
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>32.924</u> | <u>32.182</u> |
| Összesen | <u>32.924</u> | <u>32.182</u> |
| A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya forintban (%) | 83% | 78% |
| A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok állománya devizában (%) | <u>17%</u> | <u>22%</u> |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

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

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|-------------------------|-----------------------|
| Államkötvények | 922.110 | 185.171 |
| Jelzáloglevelek | 254.001 | 326.950 |
| Kamatozó kincstárjegy | - | 86 |
| Egyéb értékpapírok | 45.403 | 46.461 |
| <i>Tőzsdén jegyzett</i> | <u>14.249</u> | <u>9.525</u> |
| <i>deviza</i> | <u>14.249</u> | <u>9.525</u> |
| <i>Tőzsdén nem jegyzett</i> | <u>31.154</u> | <u>36.936</u> |
| <i>forint</i> | <u>6.751</u> | <u>10.331</u> |
| <i>deviza</i> | <u>24.403</u> | <u>26.605</u> |
| | <u>1.221.514</u> | <u>558.668</u> |
| Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok | | |
| <i>Tőzsdén nem jegyzett</i> | <u>43.929</u> | <u>33.934</u> |
| <i>forint</i> | <u>528</u> | <u>528</u> |
| <i>deviza</i> | <u>43.401</u> | <u>33.406</u> |
| | <u>43.929</u> | <u>33.934</u> |
| Összesen | <u>1.265.443</u> | <u>592.602</u> |

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok részletezése az alábbi:

| Instrumentum neve | Deviza | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|-------------------|--------|--------------------|--------------------|
| Garantiqa | HUF | 392 | 392 |
| Hage | HUF | 136 | 136 |
| OBS | EUR | 17.057 | 16.625 |
| U Holdings | USD | 9.853 | - |
| VISA A Preferred | USD | 10.452 | 10.312 |
| VISA C Common | USD | <u>6.039</u> | <u>6.469</u> |
| | | 43.929 | 33.934 |

Az FVOCI értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|-------------------------|-----------------------|
| éven belül: | | |
| változó kamatozású | 1.101 | 196 |
| fix kamatozású | <u>88.795</u> | <u>91.521</u> |
| | 89.896 | 91.717 |
| éven túl: | | |
| változó kamatozású | 314.632 | 122.473 |
| fix kamatozású | <u>816.986</u> | <u>344.478</u> |
| | 1.131.618 | 466.951 |
| Nem kamatozó értékpapírok | <u>43.929</u> | <u>33.934</u> |
| Összesen | <u>1.265.443</u> | <u>592.602</u> |
| | 2025. | 2024. |
| FVOCI értékpapírok állománya forintban | 91% | 78% |
| FVOCI értékpapírok állománya devizában | <u>9%</u> | <u>22%</u> |
| FVOCI értékpapírok összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| Forintban denominált FVOCI értékpapírok kamatozása | 1,25%-9,1% | 0,25%-11% |
| Devizában denominált FVOCI értékpapírok kamatozása | 1,1%-12,75% | 0%-12,75% |
| FVOCI értékpapírok átlagos kamata | 5,65% | 5,44% |

A Bank egyes fix kamatozású jelzáloglevelekre és egyéb értékpapírokra fedezeti ügyletet kötött a kamatlábckockázattal szemben. (Lásd 45.4. számú jegyzet.)

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| A saját tőkében elszámolt valós érték korrekció összegéből az eredménybe átvett nettó eredmény összege | 9.585 | 2.875 |
| Fedezett értékpapírok valós értéke: | | |
| Államkötvények | 504.240 | 144.218 |
| Egyéb értékpapírok | = | <u>4.002</u> |
| Összesen | <u>504.240</u> | <u>148.220</u> |

Nem történt értékesítés a nem kereskedési céllal tartott, az egyéb átfogó eredménykimutatáson keresztül valós értéken értékeltnek megjelölt tőkeinstrumentumokból egyik időszakban sem.

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

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Államkötvények | 3.019.900 | 2.904.452 |
| Egyéb kötvények | 347.967 | 345.418 |
| Diszkont kincstárjegy | - | 93.259 |
| Jelzáloglevél | <u>30.109</u> | <u>29.927</u> |
| Összesen | <u>3.397.976</u> | <u>3.373.056</u> |
| Értékvesztés | <u>-29.889</u> | <u>-38.911</u> |
| Mindösszesen | <u>3.368.087</u> | <u>3.334.145</u> |

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

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| éven belül: | | |
| változó kamatozású | 5.041 | - |
| fix kamatozású | <u>818.082</u> | <u>518.374</u> |
| | <u>823.123</u> | <u>518.374</u> |
| éven túl: | | |
| változó kamatozású | 49.708 | 24.824 |
| fix kamatozású | <u>2.525.145</u> | <u>2.829.858</u> |
| | <u>2.574.853</u> | <u>2.854.682</u> |
| Összesen | <u>3.397.976</u> | <u>3.373.056</u> |

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|--------------------|--------------------|
| forint (%) | 77% | 72% |
| deviza (%) | <u>23%</u> | <u>28%</u> |
| Összesen | <u>100%</u> | <u>100%</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása | 0,1%-12,75% | 0,1%-12,75% |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagkamata - HUF | 4,18% | 4,62% |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 38.911 | 26.225 |
| Értékvesztés elszámolás | 9.922 | 22.001 |
| Értékvesztés visszaírás | -14.995 | -11.433 |
| Árfolyameredmény | <u>-3.949</u> | <u>2.118</u> |
| Záró egyenleg | <u>29.889</u> | <u>38.911</u> |

11. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek**

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|-------------------------|-----------------------|
| Éven belüli hitelek | 62.743 | 45.362 |
| Éven túli hitelek | <u>1.019.945</u> | <u>953.048</u> |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen | <u>1.082.688</u> | <u>998.410</u> |

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kötelezően valós értéken értékelt hitelek.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Éven belüli hitelek | 2.472.992 | 2.415.594 |
| Éven túli hitelek | <u>2.796.548</u> | <u>2.399.947</u> |
| Bruttó hitelek összesen | <u>5.269.540</u> | <u>4.815.541</u> |
| Értékvesztés | <u>-134.216</u> | <u>-144.746</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen | <u>5.135.324</u> | <u>4.670.795</u> |

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|------------------|--------------------|--------------------|
| Forint | 63% | 64% |
| Deviza | <u>37%</u> | <u>36%</u> |
| Összesen: | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Forinthitelek | 2,82%-18,83% | 3,1%-18,83% |
| Átlagkamatok | | |
| Forinthitelek | 7,55% | 6,30% |

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Forinthitelek | 0%-42% | 0%-42% |
| Devizahitelek | 0%-21,21% | 0%-21,21% |
| Forinthitelek átlagos kamata | 11,27% | 11,83% |
| Devizahitelek átlagos kamata | 4,29% | 5,71% |

11. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

A bruttó hitelállomány megbontása a főbb hitel típusokra a 36.1 számú jegyzetben található meg.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 144.746 | 147.415 |
| Értékvesztés képzés | 207.836 | 266.410 |
| Értékvesztés visszaírás | -194.646 | -238.441 |
| Értékvesztés felhasználás | -16.884 | -25.572 |
| Részleges leírás | -3.237 | -8.065 |
| Árfolyam | -3.599 | 2.999 |
| Záróegyenleg | <u>134.216</u> | <u>144.746</u> |

A Bank visszkereseti jog nélkül, várható megtérülési értéken értékesíti a nem teljesítő hiteleket egy 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatának, az OTP Faktoring Zrt.-nek.

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Befektetések leányvállalatokban | | |
| Meghatározó érdekelttség | 2.606.856 | 2.566.076 |
| Egyéb | 32.264 | 27.646 |
| Összesen | <u>2.639.120</u> | <u>2.593.722</u> |
| Értékvesztés | -468.990 | -424.691 |
| Mindösszesen | <u>2.170.130</u> | <u>2.169.031</u> |

Az egyéb befektetések olyan értékpapírokat tartalmaznak, amelyek bekerülési értéken vannak nyilvántartva. Ezek olyan instrumentumok, amelyeknek nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, és a valós értéküket nem lehet megbízhatóan meghatározni.

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban)

Jelentős leányvállalatok

Az alábbiakban részletezésre kerülnek azon befektetések, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. A Bank érdekeltségi körébe tartozó társaságok – a táblázatban megjelölt kivételekkel – Magyarországon bejegyzett társaságok.

| | 2025. december 31. | | 2024. december 31. | |
|--|---|-------------------------|---|-------------------------|
| | Részesedés (közvetlen és közvetett) | Könyv szerinti érték | Részesedés (közvetlen és közvetett) | Könyv szerinti érték |
| OTP Luxembourg S.à r.l. (Luxemburg) | 100% | 522.528 | 100% | 534.873 |
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 100% | 311.390 | 100% | 311.390 |
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 100% | 280.722 | 100% | 280.722 |
| OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia) | 100% | 262.759 | 100% | 262.759 |
| OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország) | 100% | 205.553 | 100% | 217.898 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 100% | 199.294 | 100% | 199.294 |
| Ipoteka Bank (Üzbegisztán) | 80% | 114.218 | 80% | 110.973 |
| Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap | 100% | 39.955 | 100% | 86.795 |
| JSC "OTP Bank" (Oroszország) | 98% | 87.945 | 98% | 74.337 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | 100% | 72.784 | 100% | 72.784 |
| Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o. (Szlovénia) | 100% | 65.472 | - | - |
| OOO AlyansReserv (Oroszország) | 100% | 50.074 | 100% | 50.074 |
| Air-Invest Vagyonkezelő Kft. | 100% | 49.248 | 100% | 49.248 |
| Bank Center No. 1. Kft. | 100% | 43.955 | 100% | 43.955 |
| PortfoLion Zöld Magántőke Alap | 100% | 37.500 | 100% | 33.571 |
| Egyéb | | 263.459 | | 237.403 |
| Összesen | | <u>2.606.856</u> | | <u>2.566.076</u> |

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 424.691 | 418.115 |
| Értékvesztés elszámolás | 47.979 | 13.517 |
| Értékvesztés visszaírás | -3.680 | -2.430 |
| Értékvesztés felhasználás | = | -4.511 |
| Záróegyenleg | <u>468.990</u> | <u>424.691</u> |

A Bank úgy döntött, hogy a megtérülő érték kiszámításának alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. A leánybankok értékvesztés tesztjéhez készített értékeléseket két jelenérték számításra épülő értékelési keretben végezte el a Bank, melyek azonos eredményt adnak, azonban más-más gazdasági összefüggéseket mutatnak meg. Egyrészt a DCF, diszkontált cash flow módszer, ahol a leánybankok értéke a jövőben várható pénzáramlások diszkontált értéke, másrészt az EVA, gazdasági profit módszer, ahol a vállalat értéke a kezdeti befektetett tőke és a jövőbeni várható többletértékek, gazdasági profitok jelenértékének összege. A Bank az EVA módszer alkalmazását azért tartotta célszerűnek, mivel a DCF módszernél valósabban tükrözi az explicit periódus és a maradványérték hozzájárulását a cég értékéhez.

A Bank a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a várhatóan óvatos gazdasági talpra állást, illetve a meginduló gazdasági növekedést valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| OTP Bank JSC (Ukrajna) | 280.763 | 280.763 |
| OTP Jelzálogbank Zrt. | 83.557 | 83.557 |
| LLC Alliance Reserve (Oroszország) | 21.256 | 15.801 |
| MONICOMP Zrt. | 13.761 | 13.173 |
| Air-Invest Kft. | 10.965 | 10.965 |
| OTP Ingatlan Zrt. | 9.685 | 11.034 |
| R.E. Four d.o.o. (Szerbia) | 3.763 | 3.763 |
| JSC "OTP Bank" (Oroszország) | <u>27.773</u> | <u>2.775</u> |
| Összesen | <u>451.523</u> | <u>421.831</u> |

Jelentős leányvállalatoktól kapott és kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből járó osztalékbevételek:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| DSK Bank EAD (Bulgária) | 99.519 | 112.908 |
| OTP Luxembourg S.à r.l. (Luxemburg) | 95.089 | 45.686 |
| JSC "OTP Bank" (Oroszország) | 57.956 | 54.057 |
| OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia) | 34.517 | 26.822 |
| OTP banka dioničko društvo (Horvátország) | 32.152 | 29.687 |
| OTP Pénztárszolgáltató Zrt. | 23.019 | 5.162 |
| OTP Holding Malta Ltd. (Málta) | 21.079 | 20.904 |
| LLC Alliance Reserve (Oroszország) | 11.129 | 31.664 |
| OTP Bank S.A. (Moldova) | 7.959 | 10.258 |
| Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró) | - | 23.295 |
| OTP banka d.d. (Szlovénia) | - | 12.288 |
| OTP Faktoring Zrt. | - | 6.000 |
| Egyéb | <u>18.413</u> | <u>24.112</u> |
| Összesen | <u>400.832</u> | <u>402.843</u> |
| Kereskedési célú részvényekből | 11.078 | 10.060 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után kapott osztalék | 9 | 15 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumokból | <u>405</u> | <u>344</u> |
| Mindösszesen | <u>412.324</u> | <u>413.262</u> |

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Társult és közös vezetőségű vállalkozások

A kockázati tőkealapokon keresztül tulajdonolt társult vállalkozások nincsenek részletezve alább se 2025. december 31-re, se 2024. 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 2025. 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. | 22.197 | 18.662 | 7.000 | -2.472 | 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. | 17.200 | 20.671 | 20.566 | 2.439 | 49,88% | Magyarország, Budapest | Befektetés bármely iparágban, szektorban, amikkel magyarországi vállalkozások nemzetközi terjeszkedését lehet megvalósítani. |
| PortfoLion Partner Magántőkealap | 23.413 | 90.699 | 72.004 | -5.145 | 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. | 7.507 | 7.579 | 8.440 | -395 | 100,00% | Magyarország, Budapest | IT, digitális technológia, fintech |
| PortfoLion Zöld Magántőkealap | 14 | 39.310 | 37.500 | 83 | 100,00% | Magyarország, Budapest | Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés. |
| PortfoLion Agrár Magántőkealap II. | = | 3.982 | 4.000 | -18 | 100,00% | Magyarország, Budapest | Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés. |
| Részösszesen | <u>70.331</u> | | | | | | |
| 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 | 4.650 | 2.463 | 709 | 25,00% | Bulgária, Szófia | Egyéb pénzügyi közvetítés |
| Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o. | <u>7.219</u> | 10.267 | 771 | 1.208 | 43,06% | Szlovénia, Ljubljana | Adatfeldolgozás, web-hosting szolgáltatás |
| Részösszesen | <u>7.611</u> | | | | | | |
| Összesen | <u>77.942</u> | | | | | | |

A részvényalapoknak nincs lényeges befektetésük 50% alatti szavazati aránnyal, ellenőrzés nélkül társult vállalkozásban.

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Társult és közös vezetőségű vállalkozások [folytatás]

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 Magántőke Alap | 30.661 | 70.262 | 60.421 | 5.031 | 30,56% | Magyarország, Budapest | Olyan belföldi vagy külföldi felvásárlási, tőkeemelési, illetve összeolvadási tranzakciók finanszírozása, amelyben a felvásárló társaság legalább többségi magyar tulajdonban van. |
| PortfoLion Digitális Magántőkealap II. | 6.374 | 6.516 | 7.270 | -687 | 100,00% | Magyarország, Budapest | IT, digitális technológia, fintech |
| PortfoLion Zöld Magántőke Alap | <u>11</u> | 35.298 | 33.571 | 234 | 100,00% | Magyarország, Budapest | Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés. |
| Részösszesen | <u>68.311</u> | | | | | | |
| 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, Dunaujváros | 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. | <u>7.219</u> | 11.403 | 658 | 1.182 | 43,06% | Szlovénia, Ljubljana | Adatfeldolgozás, web-hosting szolgáltatás |
| Részösszesen | <u>8.259</u> | | | | | | |
| Összesen | <u>76.570</u> | | | | | | |

A részvényalapoknak nincs lényeges befektetésük 50% alatti szavazati aránnyal, ellenőrzés nélkül társult vállalkozásban.

A kockázati tőkealapokon keresztül tulajdonolt társult vállalkozások nincsenek részletezve alább se 2025. december 31-re, se 2024. december 31-re, csak a tulajdonos alapok kerülnek bemutatásra. A PortfoLion alapok leányvállalatnak minősülnek az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Befektetésekhöz kapcsolódó jelentősebb események

A Balanz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlanfejlesztő Alappal 2025. szeptember 4-én aláírt adásvételi szerződés alapján megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Mendota Invest Nepremičninska Družba d.o.o.-ban a Balanz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlanfejlesztő Alap közvetlenül fennálló 100% részesedése az OTP Bank Nyrt. tulajdonába került.

Az SMP Solutions Zrt-vel 2025. december 5-én adásvételi szerződést kötött az OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kftben közvetlenül fennálló 100%-os üzletrészének értékesítésére. Ezzel egyidejűleg megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása is, melynek eredményeként az OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft tulajdonjoga átszállt az SMP Solutions Zrt-re.

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió Ft-ban)

2025. december 31-ével zárult időszakra:

| | Immateriális javak | Ingatlanok | Irodai berendezések | Járművek | Beruházások | Használati jog eszközök | Összesen |
|-----------------------------|--------------------|----------------|---------------------|------------|---------------|-------------------------|----------------|
| <u>Bruttó érték</u> | | | | | | | |
| Január 1-i egyenleg | 335.424 | 96.080 | 132.024 | 442 | 10.136 | 87.120 | 661.226 |
| Évközi növekedés | 97.601 | 13.751 | 17.687 | 200 | 32.850 | 6.274 | 168.363 |
| Évközi csökkenés | -31.126 | -5.462 | -10.076 | -39 | -30.140 | 2.942 | -73.901 |
| Záró egyenleg | <u>401.899</u> | <u>104.369</u> | <u>139.635</u> | <u>603</u> | <u>12.846</u> | <u>96.336</u> | <u>755.688</u> |
| <u>Értécsökkenés</u> | | | | | | | |
| Január 1-i egyenleg | 197.520 | 35.964 | 90.792 | 154 | - | 28.164 | 352.594 |
| Évközi növekedés | 44.123 | 5.523 | 16.425 | 86 | - | 9.965 | 76.122 |
| Évközi csökkenés | -30.569 | -2.357 | -9.433 | -32 | - | -709 | -43.100 |
| Záró egyenleg | <u>211.074</u> | <u>39.130</u> | <u>97.784</u> | <u>208</u> | <u>=</u> | <u>37.420</u> | <u>385.616</u> |
| <u>Értékvesztés</u> | | | | | | | |
| Január 1-i egyenleg | 44 | - | - | - | - | - | 44 |
| Évközi növekedés | - | - | - | - | - | - | - |
| Évközi csökkenés | -44 | - | - | - | - | - | -44 |
| Záró egyenleg | <u>=</u> | <u>=</u> | <u>=</u> | <u>=</u> | <u>=</u> | <u>=</u> | <u>=</u> |
| <u>Nettó érték</u> | | | | | | | |
| Január 1-i egyenleg | <u>137.904</u> | <u>60.116</u> | <u>41.232</u> | <u>288</u> | <u>10.136</u> | <u>58.956</u> | <u>308.632</u> |
| Záró egyenleg | <u>190.825</u> | <u>65.239</u> | <u>41.851</u> | <u>395</u> | <u>12.846</u> | <u>58.916</u> | <u>370.072</u> |

2024. december 31-ével zárult időszakra:

| | Immateriális javak | Ingatlanok | Irodai berendezések | Járművek | Beruházások | Használati jog eszközök | Összesen |
|-----------------------------|--------------------|---------------|---------------------|------------|---------------|-------------------------|----------------|
| <u>Bruttó érték</u> | | | | | | | |
| Január 1-i egyenleg | 261.854 | 85.918 | 115.814 | 338 | 19.629 | 86.654 | 570.207 |
| Évközi növekedés | 75.795 | 11.211 | 23.278 | 104 | 25.309 | 487 | 136.184 |
| Évközi csökkenés | -2.225 | -1.049 | -7.068 | - | -34.802 | -21 | -45.165 |
| Záró egyenleg | <u>335.424</u> | <u>96.080</u> | <u>132.024</u> | <u>442</u> | <u>10.136</u> | <u>87.120</u> | <u>661.226</u> |
| <u>Értécsökkenés</u> | | | | | | | |
| Január 1-i egyenleg | 163.739 | 31.978 | 82.319 | 96 | - | 20.432 | 298.564 |
| Évközi növekedés | 34.024 | 4.630 | 15.297 | 58 | - | 9.542 | 63.551 |
| Évközi csökkenés | -243 | -644 | -6.824 | - | - | -1.810 | -9.521 |
| Záró egyenleg | <u>197.520</u> | <u>35.964</u> | <u>90.792</u> | <u>154</u> | <u>=</u> | <u>28.164</u> | <u>352.594</u> |
| <u>Értékvesztés</u> | | | | | | | |
| Január 1-i egyenleg | - | - | - | - | - | - | - |
| Évközi növekedés | 1.326 | - | - | - | - | - | 1.326 |
| Évközi csökkenés | -1.282 | - | - | - | - | - | -1.282 |
| Záró egyenleg | <u>44</u> | <u>=</u> | <u>=</u> | <u>=</u> | <u>=</u> | <u>=</u> | <u>44</u> |
| <u>Nettó érték</u> | | | | | | | |
| Január 1-i egyenleg | <u>98.115</u> | <u>53.940</u> | <u>33.495</u> | <u>242</u> | <u>19.629</u> | <u>66.222</u> | <u>271.643</u> |
| Záró egyenleg | <u>137.860</u> | <u>60.116</u> | <u>41.232</u> | <u>288</u> | <u>10.136</u> | <u>58.956</u> | <u>308.588</u> |

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió Ft-ban)

2025. december 31-én zárult évre és 2024. december 31-ével zárult évre:

2025. december 31. 2024. december 31.

Ingatlanok**Bruttó érték**

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Nyitó egyenleg | 5.337 | 5.165 |
| Évközi növekedés, amelyek eszközként elszámolt későbbi ráfordításokból származnak | <u>266</u> | <u>172</u> |
| Záró egyenleg | <u>5.603</u> | <u>5.337</u> |

Értékcsökkenés

| | | |
|------------------|--------------|--------------|
| Nyitó egyenleg | 1.110 | 962 |
| Évközi növekedés | <u>161</u> | <u>148</u> |
| Záró egyenleg | <u>1.271</u> | <u>1.110</u> |

Nettó érték

| | | |
|----------------|--------------|--------------|
| Nyitó egyenleg | <u>4.227</u> | <u>4.203</u> |
| Záró egyenleg | <u>4.332</u> | <u>4.227</u> |

A menedzsment megítélése szerint nincs lényeges különbség ezen ingatlanok valós értéke és könyv szerinti értéke között.

Bevételek és ráfordítások

2025. december 31. 2024. december 31.

| | | |
|--------------------|-----|-----|
| Bérleti díjbevétel | 7 | 9 |
| Értékcsökkenés | 161 | 149 |

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

2025. december 31. 2024. december 31.

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Valós érték fedezeti kamatswap ügyletek | 29.962 | 37.679 |
| Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek | 2.575 | 13.903 |
| Cash-flow fedezeti kamatswap ügyletek | <u>-5.438</u> | <u>-8.452</u> |
| Összesen | <u>27.099</u> | <u>43.130</u> |

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)**2025. december 31. 2024. december 31.**

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Egyéb pénzügyi eszközök | | |
| Javadalmazási Politika elszámolási számla | 173.730 | 145.966 |
| Aktív időbeli elhatárolás | 40.630 | 28.993 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések | 30.522 | 43.346 |
| Tőzsdei változó letét | 25.216 | 27.239 |
| Vevőkövetelés | 15.982 | 14.713 |
| Kártyaforgalomból származó követelések | 17.007 | 16.586 |
| Szállítóval szembeni követelések | 5.315 | 6.057 |
| Egyéb | <u>18.019</u> | <u>10.197</u> |
| | <u>326.421</u> | <u>293.097</u> |
| Értékvesztés | -21.460 | -11.522 |
| Egyéb pénzügyi eszközök összesen | <u>304.961</u> | <u>281.575</u> |
| Egyéb nem pénzügyi eszközök | | |
| Aktív időbeli elhatárolás | 56.056 | 53.030 |
| Állam megbízásából fizetett támogatások | 10.908 | 12.562 |
| Egyéb | <u>11.773</u> | <u>10.506</u> |
| | <u>78.737</u> | <u>76.098</u> |
| Értékvesztés | -521 | -578 |
| Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen | <u>78.216</u> | <u>75.520</u> |
| Egyéb eszközök összesen | <u>383.177</u> | <u>357.095</u> |

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

2025. december 31. 2024. december 31.

| | | |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 11.522 | 7.875 |
| Értékvesztés képzés (+) | 18.348 | 10.616 |
| Értékvesztés visszairás (-) | -6.543 | -6.132 |
| Értékvesztés felhasználás (-) | -1.285 | -1.242 |
| Árfolyameredmény | -742 | 405 |
| Egyéb változás | 160 | - |
| Záró egyenleg | <u>21.460</u> | <u>11.522</u> |

Az egyéb nem pénzügyi eszközökre elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

2025. december 31. 2024. december 31.

| | | |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Január 1-i egyenleg | 578 | 607 |
| Értékvesztés képzés (+) | 139 | 269 |
| Értékvesztés visszairás (-) | -151 | -329 |
| Árfolyameredmény | -45 | 31 |
| Záró egyenleg | <u>521</u> | <u>578</u> |

17. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 445.080 | 495.497 |
| deviza | <u>772.142</u> | <u>521.986</u> |
| | <u>1.217.222</u> | <u>1.017.483</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | 160.299 | 381.129 |
| deviza | <u>278.846</u> | <u>208.357</u> |
| | <u>439.145</u> | <u>589.486</u> |
| Összesen: | <u>1.656.367</u> | <u>1.606.969</u> |
| Mindösszesen | <u>1.656.367</u> | <u>1.606.969</u> |

Az MNB-vel és más bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | -1,2%-7,4% | 0%-9,23% |
| deviza | -1,81%-4,35% | -2,02%-7,18% |
| Éven túli: | | |
| forint | -1,34%-3,5% | -1,34%-6,49% |
| deviza | -2%-4,4% | -2%-4,35% |
| Átlagos kamat forint összegekre | 4,85% | 4,89% |
| Átlagos kamat deviza összegekre | 2,70% | 3,73% |

18. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 196.860 | 61.824 |
| deviza | <u>133.144</u> | <u>129.990</u> |
| | <u>330.004</u> | <u>191.814</u> |
| Éven túli: | | |
| deviza | <u>47.528</u> | <u>35.818</u> |
| | <u>47.528</u> | <u>35.818</u> |
| Összesen: | <u>377.532</u> | <u>227.632</u> |
| Mindösszesen | <u>377.532</u> | <u>227.632</u> |

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 5,4%-6,5% | -4,5%-6,76% |
| deviza | 0,97%-5,11% | 1,46%-5,92% |
| Éven túli: | | |
| deviza | 2,07%-4,56% | 3,97%-5,11% |
| Átlagos kamat forint összegekre | 6,45% | 8,06% |
| Átlagos kamat deviza összegekre | 2,47% | 3,60% |

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

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | 9.003.907 | 8.608.098 |
| deviza | <u>2.358.812</u> | <u>2.264.025</u> |
| | <u>11.362.719</u> | <u>10.872.123</u> |
| Éven túli: | | |
| forint | <u>29.479</u> | <u>24.104</u> |
| | <u>29.479</u> | <u>24.104</u> |
| Mindösszesen | <u>11.392.198</u> | <u>10.896.227</u> |

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Éven belüli: | | |
| forint | -0,2%-30% | 0%-11,25% |
| deviza | -8,04%-27% | -0,85%-36% |
| Éven túli: | | |
| forint | 0%-11,25% | 0%-6,03% |
| Forintbetétek átlagos kamata | 1,99% | 1,99% |
| Devizabetétek átlagos kamata | 1,40% | 1,40% |

Az időszakra nyilvántartott betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

| | 2025. december 31. | | 2024. december 31. | |
|-----------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|
| Lakossági betétek | 5.459.790 | 48% | 5.024.279 | 46% |
| Vállalati betétek | 5.278.623 | 46% | 5.032.072 | 46% |
| Önkormányzati betétek | <u>653.785</u> | <u>6%</u> | <u>839.876</u> | <u>8%</u> |
| Összesen | <u>11.392.198</u> | <u>100%</u> | <u>10.896.227</u> | <u>100%</u> |

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

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| Éven belüli | | |
| forint | 147.373 | 83.693 |
| deviza | <u>26.007</u> | <u>46.521</u> |
| | <u>173.380</u> | <u>130.214</u> |
| Éven túli | | |
| forint | 155 | 12.226 |
| deviza | <u>1.167.715</u> | <u>1.608.453</u> |
| | <u>1.167.870</u> | <u>1.620.679</u> |
| Mindösszesen | <u>1.341.250</u> | <u>1.750.893</u> |

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|--------------------|--------------------|
| Forintban kibocsátott értékpapírok | 6%-7,4% | 5,5%-12% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok | 3,5%-7,5% | 4,1%-8,1% |
| Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata | 5,88% | 9,85% |
| Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata | 5,38% | 6,10% |

2025/2026. évi 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2025. április 8-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 2025. július 11-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos. Ugyanakkor a 2024/2025. évi kötvényprogram, amely eredetileg 2025. július 18-ig volt érvényes, lezárásra került.

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.

A devizában kibocsátott értékpapírokra vonatkozó kötvényprogramok részletei az alábbiakban találhatóak:

| Kötvények típusai és kibocsátók | ISIN kód | Kibocsátás dátuma | Deviz a típusa | Névérték (millió devizában) | Tőzsde | Moody's | Scope Ratings GmbH | S&P |
|-----------------------------------|--------------|-------------------|----------------|-----------------------------|------------|---------|--------------------|------|
| OTP Bank Nyrt. | | | | | | | | |
| Senior Preferred kötvények | XS2754491640 | 2024.01.31. | EUR | 600 | Luxembourg | Baa3 | BBB+ | -- |
| Senior Preferred "zöld" kötvények | XS2838495542 | 2024.06.12. | EUR | 700 | Luxembourg | -- | BBB+ | BBB- |
| Senior Preferred kötvények | XS2871018136 | 2024.07.31. | CNY | 300 | Luxembourg | -- | BBB+ | -- |
| Senior Preferred kötvények | XS2917468618 | 2024.10.16. | EUR | 500 | Luxembourg | Baa3 | BBB+ | -- |
| Senior Preferred "zöld" kötvények | XS3102027383 | 2025.06.30. | CNY | 900 | Luxembourg | -- | BBB+ | -- |

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Visszahívások

| Kötvények típusai és kibocsátók | ISIN kód | Visszahívás dátuma | Deviza típusa | Névérték (millió devizában) | Eredetileg esedékes volt |
|--|-----------------|---------------------------|----------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| OTP Bank Nyrt. | | | | | |
| Senior Preferred kötvények | XS2703264635 | 2025.10.13. | RON | 170 | 2026 |
| Senior Preferred kötvények | XS2560693181 | 2025.03.04. | EUR | 650 | 2026 |
| Senior Non-preferred kötvények | XS2737630314 | 2025.06.22. | EUR | 75 | 2026 |
| Senior Non-preferred kötvények | XS2642536671 | 2025.06.27. | EUR | 110 | 2026 |
| Zöld kötvények | XS2536446649 | 2025.09.29. | USD | 60 | 2026 |

Fedezeti elszámolás

A kibocsátott értékpapírok egy részét a Bank kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Ezek valós érték fedezeti kapcsolatok, melyek a fedezett kötvény fix kamataiból adódó kamatkockázatot hivatottak fedezni. Az OTP Bank a kibocsátott kötvényen fizetendő fix kamatozású pénzáramlásokat a kamatcsere ügyletek keretében változó kamatozásra cserélte. Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet
- a fedezeti arány a fedezett tétel Bank által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum Bank által e fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti aránynak felel meg

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírok cash flow-i a HUF/EUR és HUF/USD devizaárfolyam változásának, valamint az EUR és USD jegyzett piaci kamatok változásának van kitéve. Az értékpapírok kamat- és devizakockázata EUR és USD IRS tranzakciókkal kerül fedezésre, ahol a fix kamatot 6 havi BUBOR és EURIBOR kamatokra, illetve USD overnight SOFR-ből képzett változó kamatra cserélik, amelynek eredményeképpen csökkennek a kamat és devizakitettségből származó kockázatok.

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2025. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

| Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Deviza | Névérték millió devizában | Névérték millió forintban | Amortizált bekerülési érték millió devizában | Amortizált bekerülési érték millió | Kamatozás módja (tényleges %) | Fedezett |
|--|------------------|------------|--------|---------------------------|---------------------------|--|------------------------------------|-------------------------------|----------|
| 1 XS2838495542 | 2024.06.12 | 2028.06.12 | EUR | 699 | 269.317 | 725 | 279.384 | fix 4,75 | fedezett |
| 2 XS2698603326 | 2023.10.05 | 2027.10.05 | EUR | 648 | 249.612 | 664 | 256.054 | fix 6,13 | fedezett |
| 3 XS2754491640 | 2024.01.31 | 2029.01.31 | EUR | 598 | 230.534 | 631 | 243.169 | fix 5,00 | fedezett |
| 4 XS2917468618 | 2024.10.16 | 2030.10.16 | EUR | 498 | 191.929 | 499 | 192.481 | fix 4,25 | fedezett |
| 5 XS2626773381 | 2023.05.25 | 2027.05.25 | USD | 499 | 163.869 | 503 | 165.316 | fix 7,50 | fedezett |
| 6 XS3102027383 | 2025.06.30 | 2028.06.30 | CNY | 900 | 42.291 | 915 | 42.980 | fix 3,50 | |
| 7 XS2871018136 | 2024.07.31 | 2027.07.31 | CNY | 300 | 14.097 | 305 | 14.338 | fix 4,10 | |
| Összesen devizában kibocsátott értékpapír | | | | | <u>1.161.649</u> | | <u>1.193.722</u> | | |

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2024. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

| Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Deviza | Névérték millió devizában | Névérték millió forintban | Amortizált bekerülési érték millió devizában | Amortizált bekerülési érték millió | Kamatozás módja (tényleges %) | Fedezett |
|--|------------------|------------|--------|---------------------------|---------------------------|--|------------------------------------|-------------------------------|----------|
| 1 XS2871018136 | 2024.07.31 | 2027.07.31 | CNY | 300 | 16.176 | 305 | 16.443 | fix 4,10 | |
| 2 XS2560693181 | 2022.12.01 | 2026.03.04 | EUR | 648 | 265.938 | 689 | 282.387 | fix 7,35 | |
| 3 XS2642536671 | 2023.06.27 | 2026.06.27 | EUR | 110 | 45.110 | 114 | 46.871 | fix 7,50 | |
| 4 XS2698603326 | 2023.10.05 | 2027.10.05 | EUR | 649 | 266.321 | 674 | 276.203 | fix 6,13 | fedezett |
| 5 XS2737630314 | 2023.12.22 | 2026.06.22 | EUR | 75 | 30.757 | 78 | 31.845 | fix 6,10 | fedezett |
| 6 XS2754491640 | 2024.01.31 | 2029.01.31 | EUR | 598 | 245.420 | 634 | 260.169 | fix 5,00 | fedezett |
| 7 XS2838495542 | 2024.06.12 | 2028.06.12 | EUR | 698 | 286.058 | 729 | 298.861 | fix 4,75 | fedezett |
| 8 XS2917468618 | 2024.10.16 | 2030.10.16 | EUR | 499 | 204.680 | 504 | 206.807 | fix 4,25 | fedezett |
| 9 XS2703264635 | 2023.10.13 | 2026.10.13 | RON | 170 | 14.011 | 173 | 14.279 | változó 8,10 | fedezett |
| 10 XS2536446649 | 2022.09.29 | 2026.09.29 | USD | 60 | 23.616 | 61 | 24.063 | fix 7,25 | |
| 11 XS2626773381 | 2023.05.25 | 2027.05.25 | USD | 500 | <u>196.689</u> | 501 | <u>197.046</u> | fix 7,50 | fedezett |
| Összesen devizában kibocsátott értékpapír | | | | | <u>1.594.776</u> | | <u>1.654.974</u> | | |

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2025. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

| | Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Névérték (millió Ft) | Amortizált bekerülési érték (millió Ft) | Kamatozás módja (tényleges %) | Fedezett |
|----|--|------------------|------------|-------------------------|---|-------------------------------|----------|
| 1 | OTP_HUF_2026/7 | 2025.04.11 | 2026.04.11 | 17.132 | 17.893 | fix 6,00 | |
| 2 | OTP_HUF_2026/8 | 2025.05.09 | 2026.05.09 | 13.579 | 14.119 | fix 6,00 | |
| 3 | OTP_HUF_2026/9 | 2025.06.06 | 2026.06.06 | 12.530 | 12.971 | fix 6,00 | |
| 4 | OTP_HUF_2026/6 | 2025.03.14 | 2026.03.14 | 12.015 | 12.603 | fix 6,00 | |
| 5 | OTP_HUF_2026/14 | 2025.10.10 | 2026.10.10 | 11.703 | 11.872 | fix 6,00 | |
| 6 | OTP_HUF_2026/11 | 2025.07.16 | 2026.07.16 | 11.302 | 11.626 | fix 6,00 | |
| 7 | OTP_HUF_2026/3 | 2025.01.17 | 2026.01.17 | 10.728 | 11.352 | fix 6,00 | |
| 8 | OTP_HUF_2026/12 | 2025.08.15 | 2026.08.15 | 10.399 | 10.645 | fix 6,00 | |
| 9 | OTP_HUF_2026/10 | 2025.06.27 | 2026.06.27 | 7.638 | 7.880 | fix 6,00 | |
| 10 | OTP_HUF_2026/16 | 2025.11.21 | 2026.11.21 | 7.469 | 7.526 | fix 6,00 | |
| 11 | OTP_HUF_2026/13 | 2025.09.12 | 2026.09.12 | 6.786 | 6.915 | fix 6,00 | |
| 12 | OTP_HUF26/17 | 2025.12.12 | 2026.12.12 | 6.754 | 6.782 | fix 6,00 | |
| 13 | OTP_HUF_2026/15 | 2025.10.31 | 2026.10.31 | 5.164 | 5.221 | fix 6,00 | |
| 14 | OTP_HUF_2026/5 | 2025.02.14 | 2026.02.14 | 4.713 | 4.965 | fix 6,00 | |
| 15 | OTP_HUF_2026/4 | 2025.01.31 | 2026.01.31 | 4.023 | 4.248 | fix 6,00 | |
| 16 | OTP_HUF_2026/2 | 2023.12.15 | 2026.12.15 | 551 | 553 | fix 7,40 | |
| 17 | OTP_TBSZ_HUF_2028/1 | 2023.10.13 | 2028.12.15 | 155 | 156 | fix 6,96 | |
| 22 | Egyéb kötvények | | | <u>201</u> | <u>201</u> | | |
| | Összesen forintban kibocsátott értékpapír | | | <u>142.842</u> | <u>147.528</u> | | |
| | Mindösszesen kibocsátott értékpapír | | | <u>1.304.491</u> | <u>1.341.250</u> | | |

20. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2024. december 31-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

| | Megnevezés | Kibocsátás ideje | Lejárat | Névérték (millió Ft) | Amortizált bekerülési érték (millió Ft) | Kamatozás módja (tényleges %) | Fedezett |
|----|--|------------------|------------|-------------------------|---|-------------------------------|----------|
| 1 | OTP_HUF_2026/1 | 2022.12.22 | 2026.01.05 | 10.228 | 12.674 | fix 12,00 | fedezett |
| 2 | OTP_TBSZ_HUF_2028/1 | 2023.10.13 | 2028.12.15 | 155 | 156 | fix 6,88 | |
| 3 | OTP_HUF_2026/2 | 2023.12.15 | 2026.12.15 | 620 | 622 | fix 7,40 | |
| 4 | OTP_HUF_2025/3 | 2024.01.12 | 2025.01.12 | 1.919 | 2.060 | fix 7,50 | |
| 5 | OTP_HUF_2025/4 | 2024.02.02 | 2025.02.02 | 2.155 | 2.289 | fix 6,75 | |
| 6 | OTP_HUF_2025/5 | 2024.03.01 | 2025.03.01 | 5.957 | 6.284 | fix 6,50 | |
| 7 | OTP_HUF_2025/6 | 2024.03.28 | 2025.03.28 | 5.559 | 5.837 | fix 6,50 | |
| 8 | OTP_HUF_2025/7 | 2024.04.26 | 2025.04.26 | 8.190 | 8.528 | fix 6,00 | |
| 9 | OTP_HUF_2025/8 | 2024.05.24 | 2025.05.24 | 5.860 | 6.075 | fix 6,00 | |
| 10 | OTP_HUF_2025/9 | 2024.06.07 | 2025.06.07 | 5.756 | 5.955 | fix 6,00 | |
| 11 | OTP_HUF_2025/10 | 2024.07.05 | 2025.07.05 | 11.675 | 12.024 | fix 6,00 | |
| 12 | OTP_HUF_2025/11 | 2024.08.02 | 2025.08.02 | 6.698 | 6.868 | fix 6,00 | |
| 13 | OTP_HUF_2025/12 | 2024.08.30 | 2025.08.30 | 4.532 | 4.618 | fix 5,50 | |
| 14 | OTP_HUF_2025/13 | 2024.09.27 | 2025.09.27 | 5.162 | 5.239 | fix 5,50 | |
| 15 | OTP_HUF_2025/14 | 2024.10.31 | 2025.10.31 | 5.826 | 5.883 | fix 5,50 | |
| 16 | OTP_HUF_2025/15 | 2024.11.29 | 2025.11.29 | 3.243 | 3.260 | fix 5,50 | |
| 17 | OTP_HUF_2025/16 | 2024.12.18 | 2025.12.18 | 7.324 | 7.343 | fix 6,00 | |
| | Egyéb kötvények | | | <u>204</u> | <u>204</u> | | |
| | Összesen forintban kibocsátott értékpapír | | | <u>91.063</u> | <u>95.919</u> | | |
| | Mindösszesen kibocsátott értékpapír | | | <u>1.685.839</u> | <u>1.750.893</u> | | |

21. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Éven belüli: forint | <u>1.574</u> | <u>1.709</u> |
| | 1.574 | 1.709 |
| Éven túli: forint | <u>13.705</u> | <u>15.315</u> |
| | 13.705 | 15.315 |
| Mindösszesen | <u>15.279</u> | <u>17.024</u> |
| <i>Fennálló szerződéses összeg</i> | 15.482 | 17.000 |

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Éven belüli: forint | 0,01%-4,59% | 4,33%-8,24% |
| Éven túli: forint | 4,32%-5,27% | 3,14% |
| Átlagos kamat forint összegekre | 5,10% | 7,30% |

A Bank könyveiben az MFB refinanszírozott eszközoldali hitelállományokat SPPI teszt alapján kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kell sorolni. A Bank él az IFRS 9 standard által biztosított számviteli meg nem felelés miatti valós érték opciójával a refinanszírozott állomány besorolását illetően.

22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|----------------------|-----------------------|
| Kamatswap ügyletek | 31.492 | 52.672 |
| Devizaswap ügyletek | 38.707 | 57.644 |
| CCIRS és mark to market CCIRS ügyletek | 5.221 | 11.627 |
| Egyéb határidős ügyletek | <u>18.602</u> | <u>22.556</u> |
| Összesen | <u>94.022</u> | <u>144.499</u> |

23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ DERIVATÍV PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|---------------------|----------------------|
| Valós érték fedezeti kamat-swap ügyletek negatív valós értéke | 2.797 | 18 |
| Valós érték fedezeti CCIRS ügyletek negatív valós értéke | <u>3.885</u> | <u>19.420</u> |
| Összesen | <u>6.682</u> | <u>19.438</u> |

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK³ (millió Ft-ban)

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | | |
| Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettségek | 72.897 | 149.317 |
| Passzív időbeli elhatárolás | 33.019 | 26.341 |
| Vevői-szállítói kötelezettségek | 42.383 | 52.854 |
| Short pozíció miatti kötelezettségek | 85.566 | 47.157 |
| Ügyfelek kártyás vásárlásaiból eredő forint kötelezettségek | 30.061 | 27.372 |
| Egyéb | <u>157.478</u> | <u>34.575</u> |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>421.404</u> | <u>337.616</u> |
| Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek | | |
| Függő és elszámolási számla | 18.286 | 74.168 |
| Adókkal kapcsolatos kötelezettségek | 23.294 | 21.843 |
| Társadalombiztosítás | 12.363 | 10.522 |
| Passzív időbeli elhatárolás | 4.900 | 3.337 |
| Egyéb | <u>2.914</u> | <u>2.036</u> |
| Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>61.757</u> | <u>111.906</u> |
| Egyéb kötelezettségek összesen | <u>483.161</u> | <u>449.522</u> |

Az egyéb, függő és jövőbeni várható kötelezettségekre képzett céltartalékok részletezése:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|----------------------|----------------------|
| Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek | 19.415 | 19.054 |
| Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen | <u>19.415</u> | <u>19.054</u> |
| Peres ügyekre képzett céltartalék | 276 | 283 |
| Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék | 4.000 | 2.000 |
| Egyéb céltartalék | <u>26.656</u> | <u>4.310</u> |
| Céltartalékok IAS 37 szerint összesen | <u>30.932</u> | <u>6.593</u> |
| Összesen | <u>50.347</u> | <u>25.647</u> |

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| Nyitó egyenleg | 19.054 | 16.092 |
| Céltartalék képzés | 46.568 | 51.461 |
| Céltartalék felszabadítás | -27.061 | -16.438 |
| Céltartalék felhasználás | -18.763 | -32.458 |
| Devizaátértékelés | <u>-383</u> | <u>397</u> |
| Záró egyenleg | <u>19.415</u> | <u>19.054</u> |

³ Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK⁴ (millió Ft-ban)
[folytatás]

A függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--------------------------|----------------------|---------------------|
| Nyitó egyenleg | 6.593 | 6.405 |
| Céltartalék képzés | 28.314 | 4.958 |
| Céltartalék visszairása | -5.330 | -2.405 |
| Céltartalék felhasználás | - | -2.557 |
| Devizaátértékelés | -218 | 192 |
| Egyéb mozgás | <u>1.573</u> | = |
| Záró egyenleg | <u>30.932</u> | <u>6.593</u> |

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban)

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli | | |
| forint | 1.852 | 1.898 |
| deviza | <u>10.286</u> | <u>3.856</u> |
| | <u>12.138</u> | <u>5.754</u> |
| Éven túli | | |
| forint | 15.966 | 13.256 |
| deviza | <u>465.483</u> | <u>343.261</u> |
| | <u>481.449</u> | <u>356.517</u> |
| Mindösszesen | <u>493.587</u> | <u>362.271</u> |

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|--------------------|--------------------|
| Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke kamatozása | 7,3%-8,8% | 6,0%-8,8% |
| Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata | 5,72% | 4,99% |
| Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata | 7,76% | 6,76% |

⁴ Egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban) [folytatás]

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2025. december 31-ére vonatkozóan:

| Kötvény típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Kibocsátási árfolyam | Devizanem | Névérték (millió deviza) | Névérték (mrd Ft) | Amortizált bekerülési érték (millió deviza) | Amortizált bekerülési érték (mrd Ft) | Kamatozás | Aktuális kamatláb |
|------------------------|--------------|----------------------|-------------------|----------------------|-----------|--------------------------|-----------------------|---|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Alárendelt kölcsöntőke | XS2988670878 | 2025.01.30 | 2035.07.30 | 100,00% | USD | 746 | 245.147 | 790 | 259.488 | Fix 7.3% (éves kamatfizetés) | 7,300% |
| Alárendelt kölcsöntőke | XS2586007036 | 2023.02.15 | 2033.05.15 | 99,42% | USD | 647 | 212.358 | 659 | 216.279 | Fix 8.75% (éves kamatfizetés) | 8,750% |
| Diszkont kötvény | HU0000362553 | 2023.06.01 | 2028.05.31 | 66,68% | HUF | 1.959 | 1.959 | 1.611 | 1.611 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000365374 | 2025.05.30 | 2030.05.31 | 72,95% | HUF | 2.053 | 2.053 | 1.555 | 1.555 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000363908 | 2024.05.31 | 2029.05.31 | 72,11% | HUF | 1.901 | 1.901 | 1.521 | 1.521 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000361605 | 2022.03.31 | 2027.05.31 | 72,13% | HUF | 1.092 | 1.092 | 998 | 998 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000360532 | 2021.05.31 | 2027.05.31 | 87,27% | HUF | 795 | 795 | 769 | 769 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000361597 | 2022.03.31 | 2026.05.31 | 76,86% | HUF | 783 | 783 | 762 | 762 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000360524 | 2021.05.31 | 2026.05.31 | 90,02% | HUF | 707 | 707 | 701 | 701 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000360540 | 2021.05.31 | 2028.05.31 | 84,31% | HUF | 669 | 669 | 631 | 631 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000362561 | 2023.06.01 | 2029.05.31 | 63,21% | HUF | 684 | 684 | 526 | 526 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000362579 | 2023.06.01 | 2030.05.31 | 60,08% | HUF | 719 | 719 | 522 | 522 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000362587 | 2023.06.01 | 2031.05.31 | 56,64% | HUF | 762 | 762 | 519 | 519 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000362595 | 2023.06.01 | 2032.05.31 | 52,82% | HUF | 817 | 817 | 518 | 518 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000365382 | 2025.05.30 | 2031.05.31 | 67,51% | HUF | 733 | 733 | 514 | 514 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000365408 | 2025.05.30 | 2033.05.31 | 58,08% | HUF | 843 | 843 | 509 | 509 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000365390 | 2025.05.30 | 2032.05.31 | 62,54% | HUF | 782 | 782 | 509 | 509 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000365416 | 2025.05.30 | 2034.05.31 | 53,83% | HUF | 907 | 907 | 509 | 509 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000363916 | 2024.05.31 | 2030.05.31 | 67,44% | HUF | 672 | 672 | 503 | 503 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000363924 | 2024.05.31 | 2031.05.31 | 63,20% | HUF | 717 | 717 | 503 | 503 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000363957 | 2024.05.31 | 2033.05.31 | 55,27% | HUF | 818 | 818 | 502 | 502 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000363932 | 2024.05.31 | 2032.05.31 | 59,16% | HUF | 765 | 765 | 502 | 502 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000361613 | 2022.03.31 | 2028.05.31 | 67,89% | HUF | 554 | 554 | 476 | 476 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000361621 | 2022.03.31 | 2029.05.31 | 64,03% | HUF | 554 | 554 | 448 | 448 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000361639 | 2022.03.31 | 2030.05.31 | 60,38% | HUF | 554 | 554 | 422 | 422 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000359740 | 2020.05.29 | 2026.05.31 | 91,10% | HUF | 392 | 392 | 390 | 390 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000360557 | 2021.05.31 | 2029.05.31 | 81,23% | HUF | 403 | 403 | 368 | 368 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000361647 | 2022.03.31 | 2031.05.31 | 56,88% | HUF | 384 | 384 | 275 | 275 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000365424 | 2025.05.30 | 2035.05.31 | 49,88% | HUF | 333 | 333 | 173 | 173 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000362603 | 2023.06.01 | 2033.05.31 | 49,02% | HUF | 282 | 282 | 166 | 166 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000363940 | 2024.05.31 | 2034.05.31 | 51,58% | HUF | 283 | 283 | 162 | 162 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000359757 | 2020.05.29 | 2027.05.31 | 89,05% | HUF | 95 | 95 | 93 | 93 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000360565 | 2021.05.31 | 2030.05.31 | 78,09% | HUF | 104 | 104 | 92 | 92 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000361654 | 2022.03.31 | 2032.05.31 | 53,52% | HUF | 105 | 105 | 71 | 71 | N.a. | |
| Összesen | | | | | | | <u>480.726</u> | | <u>493.587</u> | | |

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban) [folytatás]

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2024. december 31-ére vonatkozóan:

| Kötvény típusa | Megnevezés | Kibocsátás időpontja | Lejárat időpontja | Kibocsátási árfolyam | Devizanem | Névérték (millió deviza) | Névérték (mrd Ft) | Amortizált bekerülési érték (millió deviza) | Amortizált bekerülési érték (mrd Ft) | Kamatozás | Aktuális kamatláb |
|------------------------|--------------|----------------------|-------------------|----------------------|-----------|--------------------------|-----------------------|---|--------------------------------------|---|-------------------|
| Alárendelt kölcsöntőke | XS2586007036 | 2023.02.15. | 2033.05.15. | 99,42% | USD | 645 | 253.770 | 642 | 252.504 | Fix 8.75% (éves kamatfizetés) | 8,750% |
| Alárendelt kölcsöntőke | XS0274147296 | 2006.11.07. | Lejárat nélküli | 99,38% | EUR | 229 | 93.717 | 231 | 94.612 | 3 havi EURIBOR +3%, változó (negyedéves kamatfizetés) | 6,032% |
| Diszkont kötvény | HU0000362553 | 2023.06.01. | 2028.05.31. | 66,68% | HUF | 1.959 | 1.959 | 1.485 | 1.485 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000363908 | 2024.05.31. | 2029.05.31. | 72,11% | HUF | 1.901 | 1.901 | 1.425 | 1.425 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000360516 | 2021.05.31. | 2025.05.31. | 92,54% | HUF | 1.216 | 1.216 | 1.206 | 1.206 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000361605 | 2022.03.31. | 2027.05.31. | 72,13% | HUF | 1.092 | 1.092 | 937 | 937 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000360532 | 2021.05.31. | 2027.05.31. | 87,27% | HUF | 795 | 795 | 752 | 752 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000361597 | 2022.03.31. | 2026.05.31. | 76,86% | HUF | 783 | 783 | 716 | 716 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000360524 | 2021.05.31. | 2026.05.31. | 90,02% | HUF | 707 | 707 | 686 | 686 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000360540 | 2021.05.31. | 2028.05.31. | 84,31% | HUF | 669 | 669 | 616 | 616 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000359732 | 2020.05.29. | 2025.05.31. | 92,99% | HUF | 592 | 592 | 589 | 589 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000362561 | 2023.06.01. | 2029.05.31. | 63,21% | HUF | 684 | 684 | 488 | 488 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000362579 | 2023.06.01. | 2030.05.31. | 60,08% | HUF | 719 | 719 | 485 | 485 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000362587 | 2023.06.01. | 2031.05.31. | 56,64% | HUF | 762 | 762 | 483 | 483 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000362595 | 2023.06.01. | 2032.05.31. | 52,82% | HUF | 817 | 817 | 483 | 483 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000363916 | 2024.05.31. | 2030.05.31. | 67,44% | HUF | 672 | 672 | 471 | 471 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000363924 | 2024.05.31. | 2031.05.31. | 63,20% | HUF | 717 | 717 | 471 | 471 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000363932 | 2024.05.31. | 2032.05.31. | 59,16% | HUF | 765 | 765 | 470 | 470 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000363957 | 2024.05.31. | 2033.05.31. | 55,27% | HUF | 818 | 818 | 470 | 470 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000361613 | 2022.03.31. | 2028.05.31. | 67,89% | HUF | 554 | 554 | 447 | 447 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000361621 | 2022.03.31. | 2029.05.31. | 64,03% | HUF | 554 | 554 | 421 | 421 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000361639 | 2022.03.31. | 2030.05.31. | 60,38% | HUF | 554 | 554 | 397 | 397 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000359740 | 2020.05.29. | 2026.05.31. | 91,10% | HUF | 392 | 392 | 384 | 384 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000360557 | 2021.05.31. | 2029.05.31. | 81,23% | HUF | 403 | 403 | 359 | 359 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000361647 | 2022.03.31. | 2031.05.31. | 56,88% | HUF | 384 | 384 | 258 | 258 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000362603 | 2023.06.01. | 2033.05.31. | 49,02% | HUF | 282 | 282 | 155 | 155 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000363940 | 2024.05.31. | 2034.05.31. | 51,58% | HUF | 283 | 283 | 152 | 152 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000358932 | 2019.05.30. | 2025.05.31. | 83,86% | HUF | 104 | 104 | 103 | 103 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000359757 | 2020.05.29. | 2027.05.31. | 89,05% | HUF | 95 | 95 | 91 | 91 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000360565 | 2021.05.31. | 2030.05.31. | 78,09% | HUF | 104 | 104 | 89 | 89 | N.a. | |
| Diszkont kötvény | HU0000361654 | 2022.03.31. | 2032.05.31. | 53,52% | HUF | <u>105</u> | <u>105</u> | <u>66</u> | <u>66</u> | N.a. | |
| Összesen | | | | | | | <u>366.969</u> | | <u>362.271</u> | | |

26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)

2025. december 31. 2024. december 31.

Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:

| | | |
|----------------|--------|--------|
| Törzsrészcvény | 28.000 | 28.000 |
|----------------|--------|--------|

A részvények fajlagos 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 Ft-ban)

A 2000. évi C. törvény a számvitelről (a továbbiakban: Számviteli törvény) rendelkezéseinek megfelelően a Bank pénzügyi kimutatásait kizárólag az IASB által kibocsátott, az Európai Unió által is befogadott IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatás előírásai szerint állítja össze.

2025-ben 270.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2024. évi eredményből, amely részvényenként 964,28 forintos osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. 2026. évben a Management várhatóan 300.000 millió forint osztalék kifizetését javasolja a Közgyűlésnek a 2025. évi eredményből, amely részvényenként 1071,43 forintot jelent a részvénytulajdonosoknak.

A Számviteli törvény 114/B§ előírása alapján a beszámoló fordulónapjára vonatkozóan, a Banknak meghatározott saját tőke megfeleltetési táblát kell összeállítania, és a kiegészítő megjegyzések részeként kell bemutatnia. A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza az IFRS-ek szerinti saját tőke egyes elemeinek nyitó és záró adatait, továbbá ezekből levezetve egyes meghatározott saját tőke elemek nyitó és záró adatait. Szintén tartalmaznia kell az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is magában foglaló eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyereségadó című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka

A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni.

Eredménytartalék

A korábbi évek felhalmozott nyeresége, amely nem került kifizetésre osztalékként a részvényesek részére.

Opciós tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvénytársaságok között kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészcvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvénytársaságok megállapodás végső lejáratára 2027. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció kiegészítését vagy fizikai kiegyenlítését.

Az opciós tartalék az OTP törzsrészcvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvénytársaságok között kötött ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Értékelési tartalék

Az egyéb átfogó védelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

Általános tartalék

A hitelintézet a tárgyévi adózott eredménye tíz százalékát általános tartalékba helyezi a Hpt. előírásai szerint. Az általános tartalék csak a tevékenységéből eredő veszteségek rendezésére használható fel.

Lekötött tartalék

A lekötött tartalék a tőketartalékból és az eredménytartalékból lekötött összegeket tartalmazza.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2025. december 31-re vonatkozóan a következő:

| 2025. december 31. Záró egyenleg | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Részvény alapú kifizetés tartaléka | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Opciós tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Értékelési tartalék | Lekötött tartalék | Adózott eredmény | Saját tőke összesen |
|---|----------------------|------------------------|---|---|--------------------|---------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Saját tőke elemek IFRS szerint | 28.000 | 52 | 62.204 | 3.302.845 | -55.468 | -327.914 | - | - | - | 3.009.719 |
| Egyéb átfogó jövedelem | - | - | - | -11.285 | - | - | 11.285 | - | - | - |
| Opciós tartalék | - | -55.468 | - | - | 55.468 | - | - | - | - | - |
| Visszavásárolt saját részvények | - | -327.914 | - | - | - | 327.914 | - | - | - | - |
| Részvény alapú kifizetések | - | 62.204 | -62.204 | - | - | - | - | - | - | - |
| Adózás utáni eredmény | - | - | - | -663.259 | - | - | - | - | 663.259 | - |
| Általános tartalék és lekötött tartalék | = | = | = | <u>-333.762</u> | = | = | = | <u>333.762</u> | = | = |
| Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint | <u>28.000</u> | <u>-321.126</u> | = | <u>2.294.539</u> | = | = | <u>11.285</u> | <u>333.762</u> | <u>663.259</u> | <u>3.009.719</u> |

A Számviteli törvény 114/B§ alapján a Bank saját tőke megfeleltetési táblája 2025. január 1-jére vonatkozóan a következő:

| 2025. január 1. Nyitó egyenleg | Jegyzett tőke | Tőketartalék | Részvény alapú kifizetés tartaléka | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Opciós tartalék | Visszavásárolt saját részvények | Értékelési tartalék | Lekötött tartalék | Adózott eredmény | Saját tőke összesen |
|---|----------------------|------------------------|---|---|--------------------|---------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Saját tőke elemek IFRS szerint | 28.000 | 52 | 56.813 | 2.894.922 | -55.468 | -123.066 | - | - | - | 2.801.253 |
| Egyéb átfogó jövedelem | - | - | - | -9.806 | - | - | 9.806 | - | - | - |
| Opciós tartalék | - | -55.468 | - | - | 55.468 | - | - | - | - | - |
| Visszavásárolt saját részvények | - | -123.066 | - | - | - | 123.066 | - | - | - | - |
| Részvény alapú kifizetések | - | 56.813 | -56.813 | - | - | - | - | - | - | - |
| Adózás utáni eredmény | - | - | - | -744.999 | - | - | - | - | 744.999 | - |
| Általános tartalék és lekötött tartalék | = | = | = | <u>-267.436</u> | = | = | = | <u>267.436</u> | = | = |
| Saját tőke elemek a számviteli törvény 114/B.§ szerint | <u>28.000</u> | <u>-121.669</u> | = | <u>1.872.681</u> | = | = | <u>9.806</u> | <u>267.436</u> | <u>744.999</u> | <u>2.801.253</u> |

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A számviteli törvény 114/B.§ szerint számított rendelkezésre álló szabad eredménytartalék

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| Eredménytartalék | 2.294.539 | 1.872.681 |
| Adózás utáni eredmény | <u>663.259</u> | <u>744.999</u> |

Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék **2.957.798** **2.617.680****Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei**

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Eredménytartalék | 2.294.539 | 1.872.681 |
| Tőketartalék | 52 | 52 |
| Opció tartalék | -55.468 | -55.468 |
| Egyéb tartalékok | 333.762 | 267.436 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok | 13.367 | 13.180 |
| Részvény-alapú kifizetés tartaléka | 62.204 | 56.813 |
| Cash -Flow fedezeti ügyletek valós értéke | -2.082 | -3.374 |
| Nettó eredmény | <u>663.259</u> | <u>744.999</u> |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | <u>3.309.633</u> | <u>2.896.319</u> |

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója a tőkében

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | -54.931 | -40.262 |
| Valós érték korrekció változása | 6.273 | -18.559 |
| Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása | <u>-547</u> | <u>3.890</u> |
| Záró egyenleg | <u>-49.205</u> | <u>-54.931</u> |

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|----------------------|----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 47.589 | 24.345 |
| Értékvesztés növekedése | 10.659 | 29.399 |
| Értékvesztés csökkenése | -9.687 | -4.839 |
| Várható veszteség halasztott adóhatása | 483 | -4.707 |
| Fx hatás | <u>-6.336</u> | <u>3.391</u> |
| Záró egyenleg | <u>42.708</u> | <u>47.589</u> |

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós értékének változásai

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|----------------------|----------------------|
| Január 1-jei egyenleg | 20.522 | 10.278 |
| Valós érték korrekció változása | -741 | 11.549 |
| Valós érték korrekció változásának halasztott adó hatása | 84 | <u>-1.305</u> |
| Záró egyenleg | <u>19.865</u> | <u>20.522</u> |

28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió Ft-ban)

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Névérték | 1.441 | 705 |
| Könyv szerinti érték | 327.914 | 123.066 |

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Változás a darabszámban:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|----------------------|--------------------------|-------------------------|
| Nyitóegyenleg | 7.045.523 | 571.246 |
| Növekedés | 9.746.088 | 8.775.919 |
| Csökkenés | <u>-2.379.233</u> | <u>-2.301.642</u> |
| Záróegyenleg | <u>14.412.378</u> | <u>7.045.523</u> |

Változás az értékben:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Nyitóegyenleg | 123.066 | 6.154 |
| Növekedés | 249.744 | 153.105 |
| Csökkenés | <u>-44.896</u> | <u>-36.193</u> |
| Záróegyenleg | <u>327.914</u> | <u>123.066</u> |

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|--------------------|--------------------|
| OTP csoporttagok tulajdonában lévő saját részvények | 1.171 | 1.197 |

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

| | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből | 408.116 | 437.745 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból | 41.310 | 30.311 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból | 177.115 | 216.762 |
| Bankközi kihelyezésekből | 166.937 | 179.241 |
| Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele | 146 | 214 |
| Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból | 139.361 | 161.598 |
| Kamatbevételek repó ügyletekből | <u>19.701</u> | <u>14.663</u> |
| Összesen | <u>952.686</u> | <u>1.040.534</u> |
| Kamatbevételhez hasonló bevételek | | |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből | 79.558 | 62.663 |
| Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből | 460.943 | 478.199 |
| Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből | 42.262 | 35.034 |
| Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból | 7.420 | 9.714 |
| Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból | <u>7</u> | <u>9</u> |
| Összesen | <u>590.190</u> | <u>585.619</u> |
| Kamatbevételek összesen | <u>1.542.876</u> | <u>1.626.153</u> |
| Kamatráfordítások | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre | 524.768 | 583.183 |
| Ügyfelek betéteire | 243.884 | 314.695 |
| Lízingkötelezettségek | 3.029 | 3.147 |
| Kibocsátott értékpapírokra | 77.835 | 103.579 |
| Alárendelt kölcsöntőkére | 39.349 | 30.163 |
| Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése | 161 | 149 |
| Pénzügyi követelés kamatráfordítása | 1 | 2.139 |
| Kamatráfordítás repó ügyletekre | <u>55.775</u> | <u>70.496</u> |
| Összesen | <u>944.802</u> | <u>1.107.551</u> |

30. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)

| | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre | | |
| Értékvesztés képzés | 207.836 | 260.589 |
| Értékvesztés visszairás | <u>-196.243</u> | <u>-240.388</u> |
| | <u>11.593</u> | <u>20.201</u> |
| Értékvesztés képzés látra szóló betétek és bankközi kihelyezések várható veszteségeire | | |
| Értékvesztés képzés | 5.308 | 8.519 |
| Értékvesztés visszairás | <u>-6.527</u> | <u>-8.752</u> |
| | <u>-1.219</u> | <u>-233</u> |
| Értékvesztés képzés repó követelésekre | | |
| Értékvesztés képzés | 3.487 | 2.256 |
| Értékvesztés visszairás | <u>-3.639</u> | <u>-2.269</u> |
| | <u>-152</u> | <u>-13</u> |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése | | |
| Értékvesztés képzés | 10.659 | 29.399 |
| Értékvesztés visszairás | <u>-9.687</u> | <u>-4.839</u> |
| | <u>972</u> | <u>24.560</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése | | |
| Értékvesztés képzés | 9.922 | 22.001 |
| Értékvesztés visszairás | <u>-14.995</u> | <u>-11.433</u> |
| | <u>-5.073</u> | <u>10.568</u> |
| Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége | | |
| Képzés | 46.568 | 51.461 |
| Visszairás | <u>-45.824</u> | <u>-48.896</u> |
| | <u>744</u> | <u>2.565</u> |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása | <u>-1.016</u> | <u>-4.193</u> |
| Kockázati költség összesen | <u>5.849</u> | <u>53.455</u> |

31. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban)**Díj-, jutalékbevételek:**

| | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek | 13.608 | 13.782 |
| Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek | 233.110 | 194.155 |
| Kártyával kapcsolatos díj- és jutalékbevételek | 179.839 | 147.749 |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek | 68.065 | 48.143 |
| Marzszeredmény | 27.301 | 22.928 |
| OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevételek | 16.290 | 12.564 |
| Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek | 16.736 | 15.701 |
| Egyéb | <u>14.709</u> | <u>13.544</u> |
| Vevői szerződésekből származó díjbevételek | <u>556.050</u> | <u>454.784</u> |
| Összesen | <u>569.658</u> | <u>468.566</u> |

Szerződéses egyenlegek

| | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések | 36.703 | 26.960 |
| Értékvesztés | -571 | -542 |

Díj-, jutalék-ráfordítások:

| | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások | 84.845 | 76.040 |
| Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások | 1.373 | 901 |
| Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások | 6.274 | 5.856 |
| Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások | 1.834 | 2.153 |
| Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások | 4.170 | 3.387 |
| Értékpapír letétkezelés díjráfordítása | 2.947 | 2.763 |
| Postai jutalék-ráfordítások | 248 | 241 |
| Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai | 1.434 | 211 |
| Magyar Turisztikai Szövetség Alapítványának jogszabály alapján | 8.023 | - |
| Üzleti célú SMS küldés költsége | 7.392 | - |
| Egyéb | <u>570</u> | <u>665</u> |
| Összesen | <u>119.110</u> | <u>92.217</u> |
| Díjak, jutalékok nettó eredménye | <u>450.548</u> | <u>376.349</u> |

32. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK ÜGYLETENKÉNT (millió Ft-ban)

| | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye | | |
| Hitelek kivezetésének nyeresége | 25 | 785 |
| Hitelek kivezetésének vesztesége | -2.383 | -2.309 |
| Értékpapírok nyeresége | 29 | - |
| Értékpapírok vesztesége | -2.344 | -7.871 |
| Egyéb | <u>-550</u> | <u>-461</u> |
| Összesen | -5.223 | -9.856 |

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:

| | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|-----------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Devizaműveletek eredménye | | |
| Átértékelési eredmény bevétele | 2.047 | - |
| Átértékelési eredmény ráfordítása | - | -5.500 |
| Marzs eredmény bevétele | 5.194 | 4.332 |
| Marzs eredmény ráfordítása | <u>-7.189</u> | <u>-5.717</u> |
| Összesen | <u>52</u> | <u>-6.885</u> |

| | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény | | |
| Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek bevétele | 62.020 | 50.660 |
| Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek ráfordítása | -45.348 | -46.055 |
| Opciós ügyletek díjbevétele | 7.154 | 5.593 |
| Opciós ügyletek díjráfordítása | -5.884 | -5.372 |
| Commodity ügyletek bevétele | 43.039 | 72.543 |
| Commodity ügyletek ráfordítása | -42.513 | -71.944 |
| Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamnyeresége | 2.041 | 439 |
| Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamvesztesége | -2.433 | -695 |
| Kereskedési célú deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek CVA ráfordítása | 12.080 | -11.234 |
| CVA ráfordítás | <u>3</u> | <u>2</u> |
| Összesen | <u>30.159</u> | <u>-6.063</u> |

| | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója | | |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredménye | 1.344 | -314 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele | 29.531 | 55.604 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek ráfordítása | -39.226 | -29.153 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek bevétele | 1.172 | 2.236 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek ráfordítása | <u>-944</u> | <u>-996</u> |
| Összesen | <u>-8.123</u> | <u>27.377</u> |

32. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK ÜGYLETENKÉNT (millió Ft-ban)
[folytatás]

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez: [folytatás]

| | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Értékpapírok nettó árfolyameredménye | | |
| Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye | 5.350 | 3.183 |
| Kereskedési célú értékpapírok árfolyamnyeresége | 10.426 | 7.948 |
| Kereskedési célú értékpapírok árfolyamvesztesége | -4.628 | -4.051 |
| FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége | 284 | 855 |
| Részesedések kivezetésének nyeresége | 3.626 | 112.076 |
| Részesedések kivezetésének vesztesége | -2.414 | -836 |
| Egyéb értékpapírok árfolyameredménye | <u>8.320</u> | <u>1.688</u> |
| Összesen | <u>20.964</u> | <u>120.863</u> |

| | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Osztalékbevételek | | |
| Leányvállalatok osztalékbevétele | 400.832 | 402.843 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok osztalékbevétele | 11.087 | 10.075 |
| FVOCI tőkeinstrumentumok osztalékbevétele | <u>405</u> | <u>344</u> |
| Összesen | <u>412.324</u> | <u>413.262</u> |
| Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül) | <u>455.376</u> | <u>548.554</u> |

2025. december 31-ével zárult évre vonatkozóan a fedezett tételen és a fedezeti ügyleten a fedezett kockázathoz kapcsolódó nyereségek és veszteségek valamint a fedezet nem hatékony részéből származó eredmény az amortizált bekerülési értéken értékelt tételek valós érték fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

| | Fedezett tételek | Fedezeti instrumentumok | Fedezet nem hatékony része |
|-------------------------------|---------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Valós érték fedezeti ügyletek | 1.681 | -727 | 954 |

2024. december 31-ével zárult évre vonatkozóan a fedezett tételen és a fedezeti ügyleten a fedezett kockázathoz kapcsolódó nyereségek és veszteségek valamint a fedezet nem hatékony részéből származó eredmény az amortizált bekerülési értéken értékelt tételek valós érték fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

| | Fedezett tételek | Fedezeti instrumentumok | Fedezet nem hatékony része |
|-------------------------------|---------------------|----------------------------|-------------------------------|
| Valós érték fedezeti ügyletek | -28.937 | 38.549 | 9.612 |

33. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)

| | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
|---|--|--|
| Egyéb működési bevételek | | |
| OTP MRP-től kapott egyéb bevétel | 25.070 | 9.676 |
| Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele | 2.798 | 2.937 |
| Bankcsoporttagok részére végzett IT szolgáltatás bevétele | 2.480 | 1.996 |
| Gépek bérleti díja | 1.246 | 1.292 |
| Tárgyi eszköz értékesítésének nyeresége | 1.245 | -19 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 1.115 | 1.957 |
| Véglegesen átvett pénzeszköz | 483 | 1.009 |
| ATM üritéskor keletkezett többlet miatti bevételek | 294 | 430 |
| Leírt követelésekre befolyt bevételek | 460 | 318 |
| Saját kötvény kibocsátásából származó eredmény | -1.299 | -3.063 |
| Egyéb | <u>1.631</u> | <u>1.847</u> |
| Összesen | <u>35.523</u> | <u>18.380</u> |
| | | |
| Egyéb működési ráfordítások | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
| Értékvesztés elszámolása befektetésekre leányvállalatokban | -44.299 | -7.427 |
| Céltartalék felszabadítása a függő és jövőbeni kötelezettségekre | -22.985 | 4 |
| Értékvesztés visszairása (+) / elszámolása (-) az egyéb eszközökre | -12.914 | -5.514 |
| Külföldön megfizetett kamatadó | -3.804 | -4.159 |
| Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás | -3.207 | -14.490 |
| Véglegesen átadott pénzeszköz | -918 | -1.826 |
| Egyéb | <u>-3.378</u> | <u>-3.660</u> |
| Összesen | <u>-91.505</u> | <u>-37.072</u> |
| | | |
| Egyéb adminisztratív ráfordítások: | 2025. december 31- ével zárult év | 2024. december 31- ével zárult év |
| Személyi jellegű ráfordítások: | | |
| Béreköltség | 169.201 | 146.771 |
| Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók | 24.446 | 21.333 |
| Egyéb személyi jellegű ráfordítások | <u>36.964</u> | <u>32.164</u> |
| Összesen | <u>230.611</u> | <u>200.268</u> |
| Értékcsökkenés | <u>76.122</u> | <u>63.551</u> |
| Egyéb általános költségek: | | |
| Adók, társasági adó kivételével | 241.001 | 136.276 |
| Szolgáltatások | 94.042 | 92.583 |
| Hatósági és egyéb díjak | 17.330 | 16.269 |
| Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve | 9.174 | 8.485 |
| Szakértői díjak | 20.345 | 16.347 |
| Hirdetés | <u>15.880</u> | <u>14.168</u> |
| Összesen | <u>397.772</u> | <u>284.128</u> |
| Mindösszesen | <u>704.505</u> | <u>547.947</u> |

A pénzügyi szervezetek kölönadójának Bank által megfizetett mértéke a 2025. december 31-ével zárult évben 26.711 millió forint, míg a 2024. december 31-ével zárult évben 13.581 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági nyereségadó alapját. A 2025. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 162.333 millió forintot, míg a 2024. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 122.434 millió forintot fizetett ki.

34. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban)

A Bankot jelenleg 9%-os társasági adó, 2% helyi iparüzési adó és 0.3% innovációs hozzájárulás terheli.

Az elszámolt nyereségadó levezetés az alábbiak szerint alakult:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|----------------------|----------------------|
| Nyereségadó ráfordítás | 69.966 | 66.563 |
| Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+) | <u>-2.256</u> | <u>-6</u> |
| | <u>67.710</u> | <u>66.557</u> |

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|--------------------|----------------------|
| Január 1-i egyenleg | -1.707 | 408 |
| Halasztott adó bevétel (+)/ ráfordítás (-) | 2.256 | 6 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték korrekciójának adóhatása | <u>19</u> | <u>-2.121</u> |
| Záró egyenleg | <u>568</u> | <u>-1.707</u> |

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|----------------------|----------------------|
| Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék halasztott adója | 450 | 450 |
| Jubileumi jutalmakra és végkielégítésre képzett céltartalék halasztott adója | 1.760 | 1.428 |
| Tárgyévi negatív adóalap miatti halasztott adó | <u>2.159</u> | <u>-</u> |
| Halasztott adó eszközök | <u>4.369</u> | <u>1.878</u> |
| Kereskedési célú és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása | -2.186 | -2.171 |
| Tárgyi eszközök | <u>-1.615</u> | <u>-1.414</u> |
| Halasztott adó kötelezettségek | <u>-3.801</u> | <u>-3.585</u> |
| Nettó halasztott adó eszközök | <u>568</u> | <u>-1.707</u> |

34. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|----------------------|----------------------|
| Adózás előtti eredmény | 730.969 | 811.556 |
| Törvény szerinti adókulccsal számolt társasági adó (9%) | 65.787 | 73.040 |
| Tartós eltérések miatti társasági adó korrekciók: | | |
| Részvény-alapú kifizetés | 485 | 397 |
| FVTPL értékpapírok pozitív valós érték korrekciója | 34 | -4 |
| Osztalékbevételek miatti adóalap korrekció | -37.109 | -46.393 |
| Adókedvezmény tárgyévi felhasználása | - | -375 |
| Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek | -1.960 | 153 |
| Negatív adóalap felhasználása | -174 | -111 |
| Külföldön megfizetett adó | 12.933 | 16.051 |
| Helyi adók miatti eltérések | 29.093 | 24.443 |
| Egyéb | <u>-1.379</u> | <u>-644</u> |
| Nyereségadó | <u>67.710</u> | <u>66.557</u> |
| Effektív adókulcs | 9,3% | 8,2% |

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Tényleges nyereségadó kötelezettség | <u>-18.589</u> | <u>-23.591</u> |
| Nettó tényleges nyereségadó kötelezettség (ahogy az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül) | <u>-18.589</u> | <u>-23.591</u> |

34. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]

Globális minimum adó

A globális minimumadó szabályai bevezetésre illetve lényegileg bevezetésre kerültek egyes joghatóságokban, amelyekben a Csoport jelen van, így különösen az Európai Unió tagállamaiban. A csoport a szabályozás hatálya alá esik. A 15%-s tényleges adómértéket előíró szabályozás a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lép hatályba. A globális minimumadó szabályozást a magyar jogba a globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvény ültette át.

Számviteli szempontból nem egyértelmű, hogy a globális minimumadó szabályok keletkeztetnek-e további átmeneti különbségeket, továbbá az sem egyértelmű, hogy a halasztott adó tételeket szükséges-e átértékelni a globális minimumadó szabályai következtében illetve hogy milyen adókulcs alkalmazandó a globális minimumadó szabályai tekintetében. Ezen bizonytalanságokra tekintettel módosult az IAS 12 – ‘Nyereségadók’ standard és bevezetésre került egy kötelező átmeneti kivétel az IAS 12 előírásai alól. A kivétel értelmében a gazdálkodónak nem szükséges megjelenítenie halasztott adó tételeket a globális minimumadó kapcsán vagy információt közzé tennie a globális minimumadóhoz kapcsolódó halasztott adó eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan. A Csoport alkalmazza a kötelező átmeneti kivételt a 2025. december 31-én zárult évére vonatkozóan.

A jelenleg hatályos globális minimumadó szabályozás alapján, amennyiben kiegészítő adó merülne fel egy olyan ország tekintetében, amely nem vezette be a globális minimumadó szabályozást, az OTP Bank Nyrt. mint végső anyavállalat lenne a kiegészítő adó fizetésére kötelezett az adott ország tekintetében. A globális minimumadóra vonatkozó magyar szabályozás választási lehetőséget ad arra vonatkozóan, hogy a magyarországi csoporttagok vonatkozásában esetlegesen felmerülő kiegészítő adó megfizetésére a magyarországi csoporttagok (a jogszabályban meghatározott arányban) vagy egy kijelölt csoporttag legyen kötelezett. Ez a választás évenként megváltoztatható. Az OTP Csoport 2025. vonatkozásában az OTP Bank Nyrt-t jelölte ki a magyarországi csoporttagok kapcsán felmerülő kiegészítő adó megfizetésére kötelezettnek.

A globális minimumadóra vonatkozó szabályozás a szabályok első megjelenése óta számos alkalommal jelentős mértékben módosult és a jövőben is várhatóak módosítások. A Csoport pénzügyi eredményére vonatkozó legfrissebb adatok, információk és a globális minimumadó szabályok jelenleg elfogadott értelmezése alapján a Csoport által számított, a globális minimumadó szabályozás alapján nem merült fel az OTP Bank Nyrt. által fizetendő kiegészítő adó a 2025. december 31-én zárult év vonatkozásában.

35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban)**A Bank, mint lízingbe vevő:****Az eredményben elszámolt összegek**

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|--------------------|--------------------|
| A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások | 3.029 | 3.147 |
| Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások | 2.149 | 2.097 |
| Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások | 9 | 9 |
| A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások | 2.241 | 1.865 |

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|-------------|----------------------|----------------------|
| Éven belül: | 8.936 | 9.046 |
| Éven túl: | <u>53.704</u> | <u>55.334</u> |
| | <u>62.640</u> | <u>64.380</u> |

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

| | Ingatlanok használati joga | Gépek, berendezések használati joga | Összesen |
|--|-------------------------------|--|----------------------|
| Bruttó könyv szerinti érték | | | |
| 2024. január 1-i egyenleg | 80.124 | 6.530 | 86.654 |
| Új szerződések miatti növekedés | 488 | - | 488 |
| Lejárt szerződések miatti kivezetés | -2.129 | - | -2.129 |
| Újraértékelés és módosítás miatti változás | <u>1.823</u> | <u>284</u> | <u>2.107</u> |
| 2024. december 31-i egyenleg | <u>80.306</u> | <u>6.814</u> | <u>87.120</u> |
| Új szerződések miatti növekedés | 6.275 | - | 6.275 |
| Lejárt szerződések miatti kivezetés | -1.078 | - | -1.078 |
| Újraértékelés és módosítás miatti változás | <u>3.725</u> | <u>294</u> | <u>4.019</u> |
| 2025. december 31-i egyenleg | <u>89.228</u> | <u>7.108</u> | <u>96.336</u> |
| Értékcsökkenés | | | |
| 2024. január 1-i egyenleg | 19.428 | 1.004 | 20.432 |
| Értékcsökkenés | 8.278 | 1.525 | 9.803 |
| Lejárt szerződések miatti kivezetés | -2.071 | - | -2.071 |
| Újraértékelés és módosítás miatti változás | = | = | = |
| 2024. december 31-i egyenleg | <u>25.635</u> | <u>2.529</u> | <u>28.164</u> |
| Értékcsökkenés | 8.402 | 1.566 | 9.968 |
| Lejárt szerződések miatti kivezetés | -709 | - | -709 |
| Újraértékelés és módosítás miatti változás | = | = | = |
| 2025. december 31-i egyenleg | <u>33.328</u> | <u>4.095</u> | <u>37.423</u> |
| Nettó könyv szerinti érték | | | |
| Nyitó egyenleg | <u>54.671</u> | <u>4.285</u> | <u>58.956</u> |
| Záró egyenleg | <u>55.900</u> | <u>3.013</u> | <u>58.913</u> |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet. A pénzügyi eszközök a Bank számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Bankot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

36.1 Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat - beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétséget korlátozzák, és napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok - pl. határidős devizaügyletek - esetén. A Bank napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

36.1.1 Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

Egyedi alapú értékelés:

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói kitétségek:

- 3. szakaszba besorolt kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkulációt, minden releváns tényezőt (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash-flowk a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/ vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információ) és a kritériumokat ezek szerint (beleértve azokat a tényezőket, amelyek alátámasztják a 3. szakaszba besorolást) kell dokumentálni egyedileg.

A kitétség várható hitelezési vesztesége megegyezik a követelés fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított, vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének a különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előre tekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash flow-k becslése során legalább két 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 scenáriókhöz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1 Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek összegtől függetlenül
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek összegtől függetlenül
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek
- nem 3. szakaszba besorolt egyedileg jelentős összegű kitétségek
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

A várható hitelezési veszteség együttes alapú értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Csoportos Értékvesztés Bizottság bankcsoport szinten határozza meg az együttes alapú értékelés irányelveit. További egyeztetés szükséges a bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD: nemteljesítési valószínűség, LGD: nemteljesítéskor várható veszteségráta, EAD: nemteljesítéskori kitétség) valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A Local Risk Menedzsment felel a paraméterek becsléséért és a makroökonómiai scenáriók felülvizsgálataért, amelyet az OTP Bank végez minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2025. december 31-én:

| | Könyv szerinti érték/ Kitettség | Bruttó könyv szerinti érték / Névérték | | | | | Értékvesztés / Céltartalék | | | | | Leírás |
|--|------------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|---------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|----------------------|
| | | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | POCI | Összesen | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | POCI | Összesen | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 1.359.760 | 1.353.993 | 7.896 | - | - | 1.361.889 | 2.053 | 76 | - | - | 2.129 | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 3.161.544 | 3.154.623 | 9.826 | 985 | - | 3.165.434 | 1.706 | 1.199 | 985 | - | 3.890 | - |
| Repó követelések | 322.368 | 322.569 | - | - | - | 322.569 | 201 | - | - | - | 201 | - |
| <i>Fogyasztási hitelek</i> | 760.810 | 657.533 | 134.289 | 19.675 | - | 811.497 | 9.262 | 29.547 | 11.878 | - | 50.687 | - |
| <i>Jelzáloghitelek</i> | 37.000 | 30.088 | 3.661 | 2.284 | 1.460 | 37.493 | 14 | 62 | 356 | 61 | 493 | - |
| <i>Önkormányzati hitelek</i> | 75.695 | 69.585 | 8.089 | - | - | 77.674 | 1.541 | 438 | - | - | 1.979 | - |
| <i>Vállalati hitelek</i> | 4.261.819 | 3.647.184 | 613.720 | 81.943 | 29 | 4.342.876 | 20.385 | 35.391 | 25.275 | 6 | 81.057 | 30.292 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 5.135.324 | 4.404.390 | 759.759 | 103.902 | 1.489 | 5.269.540 | 31.202 | 65.438 | 37.509 | 67 | 134.216 | 30.292 |
| FVOCI adósságinstrumentumok | 1.221.514 | 1.211.301 | - | 10.213 | - | 1.221.514 | 2.783 | - | 44.149 | - | 46.932 | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 3.368.087 | 3.355.990 | 19.192 | 22.794 | - | 3.397.976 | 9.063 | 1.487 | 19.339 | - | 29.889 | - |
| Egyéb pénzügyi eszközök | <u>88.927</u> | <u>82.962</u> | <u>878</u> | <u>22.437</u> | <u>7</u> | <u>106.284</u> | <u>216</u> | <u>313</u> | <u>16.823</u> | <u>5</u> | <u>17.357</u> | <u>-</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen | <u>14.657.524</u> | <u>13.885.828</u> | <u>797.551</u> | <u>160.331</u> | <u>1.496</u> | <u>14.845.206</u> | <u>47.224</u> | <u>68.513</u> | <u>118.805</u> | <u>72</u> | <u>234.614</u> | <u>30.292</u> |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettségek | 2.983.685 | 2.882.014 | 110.499 | 5.291 | - | 2.997.804 | 9.218 | 4.293 | 608 | - | 14.119 | - |
| Pénzügyi garanciák | 2.099.791 | 2.054.705 | 45.384 | 4.292 | - | 2.104.381 | 3.352 | 467 | 771 | - | 4.590 | - |
| Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek | 340.223 | 319.449 | 18.193 | 3.098 | - | 340.740 | 346 | 53 | 118 | - | 517 | - |
| Akkreditív | <u>17.404</u> | <u>17.593</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>17.593</u> | <u>189</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>189</u> | <u>-</u> |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen | <u>5.441.103</u> | <u>5.273.761</u> | <u>174.076</u> | <u>12.681</u> | <u>-</u> | <u>5.460.518</u> | <u>13.105</u> | <u>4.813</u> | <u>1.497</u> | <u>-</u> | <u>19.415</u> | <u>-</u> |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2024. december 31-én:

| | Könyv szerinti érték/ Kitettség | Bruttó könyv szerinti érték / Névérték | | | | | Értékvesztés / Céltartalék | | | | | Leírás |
|--|------------------------------------|--|-----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|
| | | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | POCI | Összesen | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | POCI | Összesen | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 2.075.179 | 2.044.628 | 32.664 | - | - | 2.077.292 | 1.851 | 262 | - | - | 2.113 | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 2.948.536 | 2.940.967 | 11.653 | 1.135 | - | 2.953.755 | 2.751 | 1.333 | 1.135 | - | 5.219 | - |
| Repó követelések | 238.079 | 238.433 | - | - | - | 238.433 | 354 | - | - | - | 354 | - |
| <i>Fogyasztási hitelek</i> | 659.121 | 522.785 | 168.325 | 18.904 | - | 710.014 | 7.808 | 31.027 | 12.058 | - | 50.893 | - |
| <i>Jelzáloghitelek</i> | 45.849 | 36.171 | 4.950 | 3.796 | 1.684 | 46.601 | 20 | 91 | 534 | 107 | 752 | - |
| <i>Önkormányzati hitelek</i> | 102.852 | 103.765 | 852 | - | - | 104.617 | 1.547 | 218 | - | - | 1.765 | - |
| <i>Vállalati hitelek</i> | 3.862.973 | 3.161.499 | 699.698 | 84.646 | 8.466 | 3.954.309 | 16.204 | 41.927 | 32.813 | 392 | 91.336 | 28.741 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 4.670.795 | 3.824.220 | 873.825 | 107.346 | 10.150 | 4.815.541 | 25.579 | 73.263 | 45.405 | 499 | 144.746 | 28.741 |
| FVOCI adósságinstrumentumok | 558.668 | 537.145 | - | 21.523 | - | 558.668 | 1.003 | - | 51.293 | - | 52.296 | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 3.334.145 | 3.330.049 | 5.516 | 37.491 | - | 3.373.056 | 11.057 | 505 | 27.349 | - | 38.911 | - |
| Egyéb pénzügyi eszközök | <u>69.128</u> | <u>67.972</u> | <u>951</u> | <u>6.976</u> | <u>8</u> | <u>75.907</u> | <u>237</u> | <u>307</u> | <u>6.229</u> | <u>6</u> | <u>6.779</u> | <u>=</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen | <u>13.894.530</u> | <u>12.983.414</u> | <u>924.609</u> | <u>174.471</u> | <u>10.158</u> | <u>14.092.652</u> | <u>42.832</u> | <u>75.670</u> | <u>131.411</u> | <u>505</u> | <u>250.418</u> | <u>28.741</u> |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettségek | 2.525.121 | 2.391.305 | 139.251 | 6.434 | - | 2.536.990 | 6.854 | 4.594 | 421 | - | 11.869 | - |
| Pénzügyi garanciák | 1.897.269 | 1.803.492 | 92.134 | 8.092 | - | 1.903.718 | 3.176 | 1.061 | 2.212 | - | 6.449 | - |
| Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek | 381.312 | 364.434 | 13.286 | 4.291 | - | 382.011 | 479 | 43 | 177 | - | 699 | - |
| Akkreditív | <u>5.144</u> | <u>5.181</u> | <u>=</u> | <u>=</u> | <u>=</u> | <u>5.181</u> | <u>37</u> | <u>=</u> | <u>=</u> | <u>=</u> | <u>37</u> | <u>=</u> |
| Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen | <u>4.808.846</u> | <u>4.564.412</u> | <u>244.671</u> | <u>18.817</u> | <u>=</u> | <u>4.827.900</u> | <u>10.546</u> | <u>5.698</u> | <u>2.810</u> | <u>=</u> | <u>19.054</u> | <u>=</u> |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.2. Egyszerűsített módszertan alapján értékelt pénzügyi instrumentumok késedelmes napok száma szerinti besorolása****2025. december 31.**

| | Késedelem nélküli | < 30 nap | 31 - 60 nap | 61 - 90 nap | > 91 nap | Záró egyenleg |
|--|------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|---------------------|--------------------------|
| Várható hitelezési veszteség ráta | 0,57% | 1,28% | 1,22% | 18,53% | 35,52% | 1,87% |
| Bruttó érték | 206.980 | 3.365 | 1.633 | 232 | 7.934 | 220.144 |
| Értékvesztés | <u>-1.186</u> | <u>-43</u> | <u>-20</u> | <u>-43</u> | <u>-2.818</u> | <u>-4.110</u> |
| Nettó könyv szerinti érték | <u>205.794</u> | <u>3.322</u> | <u>1.613</u> | <u>189</u> | <u>5.116</u> | <u>216.034</u> |

2024. december 31.

| | Késedelem nélküli | < 30 nap | 31 - 60 nap | 61 - 90 nap | > 91 nap | Záró egyenleg |
|--|------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|
| Várható hitelezési veszteség ráta | 0,62% | 2,17% | 14,39% | 20,10% | 18,30% | 2,18% |
| Bruttó érték | 195.603 | 3.133 | 278 | 5.195 | 12.981 | 217.190 |
| Értékvesztés | <u>-1.215</u> | <u>-68</u> | <u>-40</u> | <u>-1.044</u> | <u>-2.376</u> | <u>-4.743</u> |
| Nettó könyv szerinti érték | <u>194.388</u> | <u>3.065</u> | <u>238</u> | <u>4.151</u> | <u>10.605</u> | <u>212.447</u> |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]****Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó értékének mozgása**

| | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | POCI | Összesen |
|---|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| Bruttó érték 2024. január 1-jén | 3.845.710 | 881.886 | 90.068 | 11.110 | 4.828.774 |
| Transzfer az 1. szakaszba | 207.208 | -206.065 | -1.143 | - | - |
| Transzfer a 2. szakaszba | -298.847 | 304.330 | -5.483 | - | - |
| Transzfer a 3. szakaszba | -19.401 | -50.105 | 69.506 | - | - |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 2.055.367 | 211.096 | 23.084 | 887 | 2.290.434 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -1.964.151 | -266.323 | -59.192 | -1.411 | -2.291.077 |
| Leírások | -59 | -748 | -9.348 | -436 | -10.591 |
| Módosítás miatti veszteség | -1.607 | -246 | -146 | - | -1.999 |
| Bruttó érték 2024. december 31-én | 3.824.220 | 873.825 | 107.346 | 10.150 | 4.815.541 |
| Transzfer az 1. szakaszba | 246.948 | -246.265 | -683 | - | - |
| Transzfer a 2. szakaszba | -268.298 | 272.975 | -4.677 | - | - |
| Transzfer a 3. szakaszba | -16.909 | -25.365 | 42.274 | - | - |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 2.569.524 | 154.924 | 25.235 | 430 | 2.750.113 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -1.949.825 | -269.698 | -58.788 | -9.081 | -2.287.392 |
| Leírások | -66 | -464 | -6.712 | -10 | -7.252 |
| Módosítás miatti veszteség | -1.204 | -173 | -93 | - | -1.470 |
| Bruttó érték 2025. december 31-én | 4.404.390 | 759.759 | 103.902 | 1.489 | 5.269.540 |

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztés mozgása

| | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | POCI | Összesen |
|---|---------------|---------------|---------------|------------|----------------|
| Értékvesztés állomány 2024. január 1-jén | 33.709 | 69.823 | 42.925 | 958 | 147.415 |
| Transzfer az 1. szakaszba | 13.671 | -13.257 | -414 | - | - |
| Transzfer a 2. szakaszba | -5.585 | 8.191 | -2.606 | - | - |
| Transzfer a 3. szakaszba | -679 | -4.925 | 5.604 | - | - |
| Értékvesztés nettó változása | -18.250 | 16.198 | 14.550 | -4 | 12.494 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 12.785 | 8.225 | 3.944 | - | 24.954 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -10.013 | -10.244 | -12.744 | -38 | -33.039 |
| Unwinding kamatszámolás | - | - | 3.494 | 19 | 3.513 |
| Leírások | -59 | -748 | -9.348 | -436 | -10.591 |
| Értékvesztés állomány 2024. december 31-én | 25.579 | 73.263 | 45.405 | 499 | 144.746 |
| Transzfer az 1. szakaszba | 17.209 | -16.968 | -241 | - | - |
| Transzfer a 2. szakaszba | -2.644 | 4.487 | -1.843 | - | - |
| Transzfer a 3. szakaszba | -413 | -3.644 | 4.057 | - | - |
| Értékvesztés nettó változása | -17.857 | 17.980 | -2.204 | -30 | -2.111 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 16.700 | 7.105 | 4.932 | - | 28.737 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -7.306 | -16.321 | -9.127 | -402 | -33.156 |
| Unwinding kamatszámolás | - | - | 3.242 | 10 | 3.252 |
| Leírások | -66 | -464 | -6.712 | -10 | -7.252 |
| Értékvesztés állomány 2025. december 31-én | 31.202 | 65.438 | 37.509 | 67 | 134.216 |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]****Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák értékvesztés mozgása**

| | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Összesen |
|---|------------------|----------------|---------------|------------------|
| Bruttó érték 2024. január 1-jén | 4.158.769 | 190.242 | 13.082 | 4.362.093 |
| Transzfer az 1. szakaszba | 77.066 | -76.623 | -443 | - |
| Transzfer a 2. szakaszba | -126.264 | 126.793 | -529 | - |
| Transzfer a 3. szakaszba | -4.040 | -8.337 | 12.377 | - |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1.450.771 | 86.641 | 2.874 | 1.540.286 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -991.890 | -74.045 | -8.544 | -1.074.479 |
| Bruttó érték 2024. december 31-én | 4.564.412 | 244.671 | 18.817 | 4.827.900 |
| Transzfer az 1. szakaszba | 89.377 | -89.231 | -146 | - |
| Transzfer a 2. szakaszba | -106.140 | 106.453 | -313 | - |
| Transzfer a 3. szakaszba | -2.543 | -1.677 | 4.220 | - |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1.867.337 | 23.320 | 2.445 | 1.893.102 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -1.138.682 | -109.460 | -12.342 | -1.260.484 |
| Bruttó érték 2025. december 31-én | 5.273.761 | 174.076 | 12.681 | 5.460.518 |

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák értékvesztés mozgása

| | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Összesen |
|---|---------------|--------------|--------------|---------------|
| Értékvesztés állomány 2024. január 1-jén | 8.695 | 4.671 | 2.725 | 16.091 |
| Transzfer az 1. szakaszba | 2.223 | -2.156 | -67 | - |
| Transzfer a 2. szakaszba | -565 | 641 | -76 | - |
| Transzfer a 3. szakaszba | -12 | -167 | 179 | - |
| Értékvesztés nettó változása | -3.935 | 1.864 | 240 | -1.831 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 6.100 | 1.244 | 456 | 7.800 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -1.960 | -399 | -647 | -3.006 |
| Értékvesztés állomány 2024. december 31-én | 10.546 | 5.698 | 2.810 | 19.054 |
| Transzfer az 1. szakaszba | 2.400 | -2.373 | -26 | 1 |
| Transzfer a 2. szakaszba | -343 | 371 | -28 | - |
| Transzfer a 3. szakaszba | -12 | -31 | 43 | - |
| Értékvesztés nettó változása | -3.378 | 1.732 | -74 | -1.720 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 5.353 | 309 | 196 | 5.858 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -1.461 | -893 | -1.424 | -3.778 |
| Értékvesztés állomány 2025. december 31-én | 13.105 | 4.813 | 1.497 | 19.415 |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]****Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal bruttó érték mozgása**

| | 1. szakasz | 2. szakasz | Összesen |
|--|------------------|---------------|------------------|
| Bruttó érték 2024. január 1-jén | 2.701.675 | 6.952 | 2.708.627 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi | 1.991.832 | 26.196 | 2.018.028 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -2.648.879 | -484 | -2.649.363 |
| Bruttó érték 2024. december 31-én | 2.044.628 | 32.664 | 2.077.292 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi | 1.501.442 | 803 | 1.502.245 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -2.192.077 | -25.571 | -2.217.648 |
| Bruttó érték 2025. december 31-én | 1.353.993 | 7.896 | 1.361.889 |

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal értékvesztés mozgása

| | 1. szakasz | 2. szakasz | Összesen |
|---|--------------|------------|--------------|
| Értékvesztés állomány 2024. január 1-jén | 267 | 128 | 395 |
| Értékvesztés nettó változása | -197 | 134 | -63 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1.808 | - | 1.808 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -27 | - | -27 |
| Értékvesztés állomány 2024. december 31-én | 1.851 | 262 | 2.113 |
| Értékvesztés nettó változása | 212 | -186 | 26 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1 | - | 1 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -11 | - | -11 |
| Értékvesztés állomány 2025. december 31-én | 2.053 | 76 | 2.129 |

Bankközi kihelyezések, követelések bruttó érték mozgása

| | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Összesen |
|---|------------------|---------------|--------------|------------------|
| Bruttó érték 2024. január 1-jén | 2.697.572 | 9.421 | 2.315 | 2.709.308 |
| Transzfer a 2. szakaszba | - | 887 | -887 | - |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1.165.384 | 1.990 | - | 1.167.374 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -921.989 | -645 | -293 | -922.927 |
| Bruttó érték 2024. december 31-én | 2.940.967 | 11.653 | 1.135 | 2.953.755 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1.190.773 | 538 | - | 1.191.311 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -977.117 | -2.365 | -150 | -979.632 |
| Bruttó érték 2025. december 31-én | 3.154.623 | 9.826 | 985 | 3.165.434 |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]****Bankközi kihelyezések, követelések**

| | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Összesen |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| Értékvesztés állomány 2024. január 1-jén | 3.465 | 1.095 | 2.315 | 6.875 |
| Transzfer a 2. szakaszba | - | 887 | -887 | - |
| Értékvesztés nettó változása | -725 | -649 | -293 | -1.667 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 864 | - | - | 864 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -853 | - | - | -853 |
| Értékvesztés állomány 2024. december 31-én | <u>2.751</u> | <u>1.333</u> | <u>1.135</u> | <u>5.219</u> |
| Értékvesztés nettó változása | -912 | -134 | -150 | -1.196 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 594 | - | - | 594 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -727 | - | - | -727 |
| Értékvesztés állomány 2025. december 31-én | <u>1.706</u> | <u>1.199</u> | <u>985</u> | <u>3.890</u> |

Repó követelések bruttó érték mozgása

| | 1. szakasz | Összesen |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Bruttó érték 2024. január 1-jén | 202.025 | 202.025 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1.065.205 | 1.065.205 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -1.028.797 | -1.028.797 |
| Bruttó érték 2024. december 31-én | <u>238.433</u> | <u>238.433</u> |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 2.498.953 | 2.498.953 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -2.414.817 | -2.414.817 |
| Bruttó érték 2025. december 31-én | <u>322.569</u> | <u>322.569</u> |

Repó követelések értékvesztés mozgása

| | 1. szakasz | Összesen |
|---|-------------------|-------------------|
| Értékvesztés állomány 2024. január 1-jén | 367 | 367 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 2.255 | 2.255 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -2.268 | -2.268 |
| Értékvesztés állomány 2024. december 31-én | <u>354</u> | <u>354</u> |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 3.487 | 3.487 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -3.640 | -3.640 |
| Értékvesztés állomány 2025. december 31-én | <u>201</u> | <u>201</u> |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]****Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok bruttó érték mozgása**

| | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Összesen |
|--|------------------|---------------|---------------|------------------|
| Bruttó érték 2024. január 1-jén | 2.696.310 | 5.961 | 34.802 | 2.737.073 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi | 925.394 | - | 3.809 | 929.203 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -291.655 | -445 | -1.120 | -293.220 |
| Bruttó érték 2024. december 31-én | 3.330.049 | 5.516 | 37.491 | 3.373.056 |
| Transzfer a 2. szakaszba | -14.355 | 14.355 | - | - |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi | 835.265 | 237 | - | 835.502 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -794.969 | -916 | -14.697 | -810.582 |
| Bruttó érték 2025. december 31-én | 3.355.990 | 19.192 | 22.794 | 3.397.976 |

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztés mozgása

| | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | Összesen |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|
| Értékvesztés állomány 2024. január 1-jén | 13.350 | 273 | 12.602 | 26.225 |
| Értékvesztés nettó változása | -3.307 | 232 | 14.792 | 11.717 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1.420 | - | 1.050 | 2.470 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -406 | - | -1.095 | -1.501 |
| Értékvesztés állomány 2024. december 31-én | 11.057 | 505 | 27.349 | 38.911 |
| Transzfer a 2. szakaszba | -68 | 68 | - | - |
| Értékvesztés nettó változása | -594 | 914 | -2.153 | -1.833 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 594 | - | - | 594 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -1.926 | - | -5.857 | -7.783 |
| Értékvesztés állomány 2025. december 31-én | 9.063 | 1.487 | 19.339 | 29.889 |

FVOCI adósságinstrumentumok bruttó érték mozgása

| | 1. szakasz | 3. szakasz | Összesen |
|--|------------------|---------------|------------------|
| Bruttó érték 2024. január 1-jén | 507.477 | 30.873 | 538.350 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi | 151.534 | 27 | 151.561 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -121.866 | -9.377 | -131.243 |
| Bruttó érték 2024. december 31-én | 537.145 | 21.523 | 558.668 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi | 821.536 | - | 821.536 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -147.380 | -11.310 | -158.690 |
| Bruttó érték 2025. december 31-én | 1.211.301 | 10.213 | 1.221.514 |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]****FVOCI adósságinstrumentumok értékvesztés mozgása**

| | 1. szakasz | 3. szakasz | Összesen |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|
| Értékvesztés állomány 2024. január 1-jén | 1.425 | 22.920 | 24.345 |
| Értékvesztés nettó változása | -404 | 28.373 | 27.969 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 98 | - | 98 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -116 | - | -116 |
| Értékvesztés állomány 2024. december 31-én | 1.003 | 51.293 | 52.296 |
| Értékvesztés nettó változása | 23 | -3.051 | -3.028 |
| Új vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök | 1.875 | - | 1.875 |
| Kivezetett pénzügyi eszközök (leírás nélkül) | -118 | -4.093 | -4.211 |
| Értékvesztés állomány 2025. december 31-én | 2.783 | 44.149 | 46.932 |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.4. Hitelportfólió belső minősítés szerint**

2025. december 31.

| | Bruttó könyv szerinti érték / Névérték | | | | |
|------------------------------------|--|----------------|----------------|--------------|------------------|
| | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | POCI | Összesen |
| Alacsony kockázati besorolás (1-4) | 2.414.137 | 206.864 | - | 303 | 2.621.304 |
| Közepes kockázati besorolás (5-7) | 1.931.700 | 373.625 | - | 364 | 2.305.689 |
| Magas kockázati besorolás (8-9) | 58.553 | 179.270 | - | 164 | 237.987 |
| Nem teljesítő | = | = | 103.902 | 658 | 104.560 |
| Összesen | 4.404.390 | 759.759 | 103.902 | 1.489 | 5.269.540 |

| | Értékvesztés / Céltartalék | | | | |
|------------------------------------|----------------------------|---------------|---------------|-----------|----------------|
| | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | POCI | Összesen |
| Alacsony kockázati besorolás (1-4) | 9.601 | 12.622 | - | - | 22.223 |
| Közepes kockázati besorolás (5-7) | 19.199 | 28.065 | - | 1 | 47.265 |
| Magas kockázati besorolás (8-9) | 2.402 | 24.751 | - | 1 | 27.154 |
| Nem teljesítő | = | = | 37.509 | 65 | 37.574 |
| Összesen | 31.202 | 65.438 | 37.509 | 67 | 134.216 |

2024. december 31.

| | Bruttó könyv szerinti érték / Névérték | | | | |
|------------------------------------|--|----------------|----------------|---------------|------------------|
| | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | POCI | Összesen |
| Alacsony kockázati besorolás (1-4) | 2.178.673 | 149.572 | - | 300 | 2.328.545 |
| Közepes kockázati besorolás (5-7) | 1.593.671 | 535.102 | - | 8.894 | 2.137.667 |
| Magas kockázati besorolás (8-9) | 51.876 | 189.151 | - | 275 | 241.302 |
| Nem teljesítő | = | = | 107.346 | 681 | 108.027 |
| Összesen | 3.824.220 | 873.825 | 107.346 | 10.150 | 4.815.541 |

| | Értékvesztés / Céltartalék | | | | |
|------------------------------------|----------------------------|---------------|---------------|------------|----------------|
| | 1. szakasz | 2. szakasz | 3. szakasz | POCI | Összesen |
| Alacsony kockázati besorolás (1-4) | 7.914 | 7.804 | - | 1 | 15.719 |
| Közepes kockázati besorolás (5-7) | 15.382 | 42.146 | - | 382 | 57.910 |
| Magas kockázati besorolás (8-9) | 2.283 | 23.313 | - | 3 | 25.599 |
| Nem teljesítő | = | = | 45.405 | 113 | 45.518 |
| Összesen | 25.579 | 73.263 | 45.405 | 499 | 144.746 |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.5. Hitelportfólió országokénti megoszlása**

A nem minősített, illetve minősített bruttó kintlévőségek országok szerinti bontásban a következőképpen alakultak:

| Ország | 2025. december 31. | | 2024. december 31. | |
|--|---|------------------------|---|------------------------|
| | Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések | Értékvesztés | Bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések | Értékvesztés |
| Magyarország | 6.360.896 | -121.999 | 5.918.775 | -123.772 |
| Bulgária | 456.712 | -4.198 | 470.979 | -5.192 |
| Málta | 452.947 | -509 | 488.110 | -260 |
| Szerbia | 332.150 | -1.342 | 295.129 | -8.132 |
| Horvátország | 274.083 | -310 | 257.233 | -432 |
| Franciaország | 156.776 | -93 | 66.514 | -59 |
| Németország | 122.156 | -714 | 53.597 | -220 |
| Montenegro | 102.727 | -157 | 29.711 | -72 |
| Románia | 99.065 | -1.689 | 86.305 | -1.572 |
| Hollandia | 62.212 | -844 | 17.655 | -185 |
| Egyéb | <u>337.819</u> | <u>-6.452</u> | <u>323.721</u> | <u>-10.423</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelek, bankközi kihelyezések és repó követelések összesen | <u>8.757.543</u> | <u>-138.307</u> | <u>8.007.729</u> | <u>-150.319</u> |
| Hungary | 1.082.668 | - | 998.388 | - |
| Egyéb | <u>20</u> | = | <u>22</u> | = |
| Valós értéken értékelt hitelek összesen | <u>1.082.688</u> | = | <u>998.410</u> | = |
| Összesen | <u>9.840.231</u> | <u>-138.307</u> | <u>9.006.139</u> | <u>-150.319</u> |

36.1.6. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek gazdasági tevékenység alapján | 2025. december 31. | | 2024. december 31. | |
|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | Bruttó érték | Értékvesztés | Bruttó érték | Értékvesztés |
| Lakossági | 844.972 | 50.981 | 751.980 | 50.950 |
| Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat | 222.683 | 5.014 | 227.377 | 5.330 |
| Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak | 689.822 | 14.886 | 543.565 | 20.407 |
| Építőipar | 179.808 | 7.267 | 238.030 | 10.016 |
| Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás | 931.022 | 21.286 | 737.154 | 17.837 |
| Információ, kommunikáció | 7.295 | 237 | 49.521 | 1.127 |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység | 59.911 | 968 | 938.462 | 4.703 |
| Ingatlanügyletek | 957.338 | 6.461 | 522.669 | 16.852 |
| Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység | 1.008.513 | 19.851 | 264.107 | 5.020 |
| Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás | 157.675 | 3.754 | 124.419 | 2.112 |
| Egyéb szolgáltatások | <u>210.501</u> | <u>3.511</u> | <u>418.257</u> | <u>10.392</u> |
| Összesen | <u>5.269.540</u> | <u>134.216</u> | <u>4.815.541</u> | <u>144.746</u> |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.7. Biztosítékok, fedezetek**

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (**teljes értéken**) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult: A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

| Biztosíték típus | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Jelzálog | 2.294.575 | 2.186.450 |
| Garanciák és készfizető kezességek | 2.257.495 | 2.078.055 |
| Óvadék | 207.247 | 281.685 |
| <i>ebből: pénzfedezet</i> | 85.393 | 96.455 |
| <i>értékpapír</i> | 121.854 | 185.230 |
| Egyéb | 65 | 91 |
| Összesen | <u>4.759.382</u> | <u>4.546.281</u> |

Nyilvántartott biztosítékok valós értéken biztosítéktípusok szerint

| Biztosíték típus | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Jelzálog | 3.852.672 | 3.599.440 |
| Garanciák és készfizető kezességek | 2.138.387 | 2.011.616 |
| Óvadék | 677.157 | 624.618 |
| <i>ebből: pénzfedezet</i> | 125.918 | 156.366 |
| <i>értékpapír</i> | 551.239 | 468.252 |
| Egyéb | 65 | 91 |
| Összesen | <u>6.668.281</u> | <u>6.235.765</u> |

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (**a követelés erejéig**) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult: A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Nyilvántartott biztosítékok valós értéken biztosítéktípusok szerint

| Biztosíték típus | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Jelzálog | 1.649.513 | 1.587.521 |
| Garanciák és készfizető kezességek | 1.951.604 | 1.847.223 |
| Óvadék | 498.847 | 134.425 |
| <i>ebből: pénzfedezet</i> | 123.300 | 80.359 |
| <i>értékpapír</i> | 375.547 | 54.066 |
| Egyéb | 65 | 91 |
| Összesen | <u>4.100.029</u> | <u>3.569.260</u> |

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 45,94%-ról 45,45%-ra növekedett 2025. december 31.-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 58,52%-ról 56,42%-ra csökkent.

Az értékvesztett hitelportfólió (3. szakaszban lévő és POCI kategóriájú hitelek) biztosítékai (**teljes értéken**):

| 2025. december 31. | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | Könyv szerinti érték | Fedezet értéke |
|---------------------------|------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
| Fogyasztási hitelek | 19.675 | -11.878 | 7.797 | 4.584 |
| Jelzáloghitel | 3.744 | -417 | 3.327 | 17.717 |
| Vállalati hitel | 81.972 | -25.281 | 56.691 | 135.818 |
| Összesen | <u>105.391</u> | <u>-37.576</u> | <u>67.815</u> | <u>158.119</u> |
| 2024. december 31. | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | Könyv szerinti érték | Fedezet értéke |
| Fogyasztási hitelek | 18.904 | -12.058 | 6.846 | 4.655 |
| Jelzáloghitel | 5.480 | -641 | 4.839 | 24.668 |
| Vállalati hitel | 93.112 | -33.205 | 59.907 | 122.681 |
| Összesen | <u>117.496</u> | <u>-45.904</u> | <u>71.592</u> | <u>152.004</u> |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.7. Biztosítékok. fedezetek [folytatás]****Maximális hitelkockázati kitettség 2025. december 31-én**

| | Maximum hitelkockázati kitettség | Készpénz | Értékpapírok | Garanciák és kezeségek | Fedezetek valós értéke | | | Nettósítás | Többletfedezet | Fedezetek összesen | Nettó kitettség | Fedezettség | Hitelezési veszteség |
|--|--|----------------|----------------|------------------------------|------------------------------------|--------------|---------------|-------------------|------------------|-----------------------|--------------------|----------------|-------------------------|
| | | | | | Ingatlan és egyéb jelzálogok | Egyéb | | | | | | | |
| 2025. december 31. | | | | | | | | | | | | | |
| Pénztárok, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 1.359.760 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.359.760 | - | 2.129 |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 3.161.544 | - | - | 99.350 | - | - | - | -1.474 | 97.876 | 3.063.668 | 3% | 3.890 | |
| Repó követelések | 322.368 | - | 324.758 | - | - | - | - | -3.616 | 321.142 | 1.226 | 100% | 201 | |
| Fogyasztási hitelek | 760.810 | 49 | 1.190 | 1.033 | 13.724 | - | - | -10.944 | 5.052 | 755.758 | 1% | 50.687 | |
| Jelzáloghitelek | 37.000 | - | - | 1.932 | 308.645 | - | - | -273.661 | 36.916 | 84 | 100% | 493 | |
| Önkormányzati hitelek | 75.695 | 3 | - | 6.809 | 9.130 | - | - | -6.020 | 9.922 | 65.773 | 13% | 1.979 | |
| Vállalati hitelek | 7.585.727 | 46.337 | 223.598 | 981.991 | 3.288.850 | 1.052 | - | -2.143.819 | 2.398.009 | 5.187.718 | 32% | 95.693 | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 8.459.232 | 46.389 | 224.788 | 991.765 | 3.620.349 | 1.052 | - | -2.434.444 | 2.449.899 | 6.009.333 | 29% | 148.852 | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 3.368.087 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.368.087 | - | 29.889 | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | 16.670.991 | 46.389 | 549.546 | 1.091.115 | 3.620.349 | 1.052 | - | -2.439.534 | 2.868.917 | 13.802.074 | 17% | 184.961 | |
| Derivatív pénzügyi eszközök | 185.762 | 43.413 | - | - | - | - | 32.501 | - | 75.914 | 109.848 | 41% | - | |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök | 157.207 | - | - | - | - | - | - | - | - | 157.207 | - | - | |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 1.082.688 | - | - | 986.377 | 26.138 | - | - | -28.711 | 983.804 | 98.884 | 91% | - | |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | 1.425.657 | 43.413 | - | 986.377 | 26.138 | - | 32.501 | -28.711 | 1.059.718 | 365.939 | 74% | - | |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 1.221.514 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.221.514 | - | 46.932 | |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 1.221.514 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.221.514 | 0% | 46.932 | |
| Pénzügyi eszközök összesen | 19.318.162 | 89.802 | 549.546 | 2.077.492 | 3.646.487 | 1.052 | 32.501 | -2.468.245 | 3.928.635 | 15.389.527 | 20% | 231.893 | |
| Pénzügyi garanciák | 2.099.791 | 34.598 | 1.693 | 60.895 | 203.714 | - | - | -100.007 | 200.893 | 1.898.898 | 10% | 4.590 | |
| Akkreditívek | 17.404 | 1.518 | - | - | 1.419 | - | - | - | 2.937 | 14.467 | 17% | 189 | |
| Mérlegen kívüli tételek összesen | 2.117.195 | 36.116 | 1.693 | 60.895 | 205.133 | - | - | -100.007 | 203.830 | 1.913.365 | 10% | 4.779 | |
| Mindösszesen | 21.435.357 | 125.918 | 551.239 | 2.138.387 | 3.851.620 | 1.052 | 32.501 | -2.568.252 | 4.132.465 | 17.302.892 | 19% | 236.672 | |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

36.1.7. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

Maximális hitelkockázati kitétség 2024. december 31-én

| | Maximum hitelkockázati kitétség | Készpénz | Értékpapírok | Garanciák és kezeségek | Fedezetek valós értéke | | | Többletfedezet | Fedezetek összesen | Nettó kitétség | Fedezettség | Hitelezési veszteség |
|--|---------------------------------------|----------------|----------------|------------------------------|------------------------|-----------|---------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-------------|-------------------------|
| | | | | | Ingtatlanok | Egyéb | Nettósítás | | | | | |
| 2024. december 31. | | | | | | | | | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a | | | | | | | | | | | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal | 2.075.179 | - | - | - | - | - | - | - | 2.075.179 | - | - | 2.113 |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 2.948.536 | - | - | 106.264 | - | - | - | -3.386 | 102.878 | 2.845.658 | 3% | 5.219 |
| Repó követelések | 238.079 | - | 250.481 | - | - | - | - | -14.172 | 236.309 | 1.770 | 99% | 354 |
| Fogyasztási hitelek | 659.121 | 2 | 459 | 969 | 11.848 | - | - | -8.677 | 4.601 | 654.520 | 1% | 50.893 |
| Jelzáloghitelek | 45.849 | - | - | 2.179 | 357.694 | - | - | -314.082 | 45.791 | 58 | 100% | 752 |
| Önkormányzati hitelek | 102.852 | 3 | - | 8.170 | 10.295 | - | - | -6.412 | 12.056 | 90.796 | 12% | 1.765 |
| Vállalati hitelek | 6.769.406 | 38.644 | 215.778 | 953.328 | 3.034.451 | 14 | - | -2.056.891 | 2.185.324 | 4.584.082 | 32% | 103.904 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 7.577.228 | 38.649 | 216.237 | 964.646 | 3.414.288 | 14 | - | -2.386.062 | 2.247.772 | 5.329.456 | 30% | 157.314 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 3.334.145 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.334.145 | - | 38.911 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | 16.173.167 | 38.649 | 466.718 | 1.070.910 | 3.414.288 | 14 | - | -2.403.620 | 2.586.959 | 13.586.208 | 16% | 203.911 |
| Derivatív pénzügyi eszközök | 214.191 | 74.570 | - | - | - | - | 54.939 | - | 129.509 | 84.682 | 60% | - |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök | 446.796 | - | - | - | - | - | - | - | - | 446.796 | - | - |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 998.410 | - | - | 897.781 | - | - | - | -38.979 | 858.802 | 139.608 | 86% | - |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | 1.659.397 | 74.570 | - | 897.781 | - | - | 54.939 | -38.979 | 988.311 | 671.086 | 60% | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 558.668 | - | - | - | - | - | - | - | - | 558.668 | - | 52.296 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 558.668 | - | - | - | - | - | - | - | - | 558.668 | - | 52.296 |
| Pénzügyi eszközök összesen | 18.391.232 | 113.219 | 466.718 | 1.968.691 | 3.414.288 | 14 | 54.939 | -2.442.599 | 3.575.270 | 14.815.962 | 19% | 256.207 |
| Pénzügyi garanciák | 1.897.269 | 43.147 | 1.534 | 42.925 | 184.743 | - | - | -61.814 | 210.535 | 1.686.734 | 11% | 6.449 |
| Akkreditívek | 5.144 | - | - | - | 395 | - | - | - | 395 | 4.749 | 8% | 37 |
| Mérlegen kívüli tételek összesen | 1.902.413 | 43.147 | 1.534 | 42.925 | 185.138 | - | - | -61.814 | 210.930 | 1.691.483 | 11% | 6.486 |
| Mindösszesen | 20.293.645 | 156.366 | 468.252 | 2.011.616 | 3.599.426 | 14 | 54.939 | -2.504.413 | 3.786.200 | 16.507.445 | 19% | 262.693 |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.7. Biztosítékok fedezetek [folytatás]****Biztosítékok érvényesítéséből származó bevétel**

| Fedezet típusa | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Ingatlan | 458 | 128 |
| Garancia | 24.740 | 33.402 |
| Ingó fedezet | 99 | 31 |
| Egyéb | <u>111</u> | <u>140</u> |
| Biztosítékok érvényesítéséből származó bevétel | <u>25.408</u> | <u>33.701</u> |

36.1.8. Átstrukturált hitelek

| | 2025. december 31. | | 2024. december 31. | |
|----------------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| | Bruttó portfólió | Értékvesztés | Bruttó portfólió | Értékvesztés |
| Fogyasztási hitel | 20.893 | -10.274 | 17.632 | -8.727 |
| Jelzáloghitel | 1.033 | -19 | 1.528 | -25 |
| Közép- és nagyvállalati hitelek | 33.989 | -3.137 | 64.551 | -4.857 |
| Mikro- és kisvállalkozói hitelek | 5.842 | -526 | 13.605 | -892 |
| Önkormányzati | = | = | <u>81</u> | <u>-2</u> |
| Összesen | <u>61.757</u> | <u>-13.957</u> | <u>97.397</u> | <u>-14.503</u> |

Átstrukturált portfólió definíció

A Bank által használt átstrukturált definíció az EU 2015/227 rendeletén alapul. Az átstrukturálás az ügyfél vagy a bank által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.9. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹****Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2025. december 31-én**

| | A1 | A2 | A3 | Aa1 | Aa2 | Aa3 | Aaa | Ba1 | Ba2 | Ba3 | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Nem minősített | Összesen |
|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|
| Államkötvények | 39 | 1.647 | 804 | 61 | - | 9.135 | 20 | - | 731 | 4.522 | 199 | 94.110 | 8.346 | - | 119.614 |
| Egyéb kötvények | - | - | - | - | - | - | - | 249 | - | - | 433 | 6.002 | 872 | 12.045 | 19.601 |
| Befektetési jegyek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 479 | 479 |
| Kincstárjegyek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17.389 | - | - | 17.389 |
| Részvények | 18 | 21 | 26 | - | 20 | 15 | - | - | 193 | 11 | 81 | 17 | 8 | 1.577 | 1.987 |
| Jelzáloglevelek | 98 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17 | 9 | 124 |
| Összesen: | <u>155</u> | <u>1.668</u> | <u>830</u> | <u>61</u> | <u>20</u> | <u>9.150</u> | <u>20</u> | <u>249</u> | <u>924</u> | <u>4.533</u> | <u>713</u> | <u>117.518</u> | <u>9.243</u> | <u>14.110</u> | <u>159.194</u> |

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2024. december 31-én

| | A1 | A2 | A3 | Aa2 | Aa3 | Aaa | Ba1 | Ba2 | Ba3 | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Nem minősített | Összesen |
|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Államkötvények | - | 2.499 | 950 | - | 3.025 | 2.327 | - | 1.648 | 1.707 | - | 41.843 | 3.499 | - | 57.498 |
| Egyéb kötvények | - | - | 173 | - | - | - | 1.183 | - | - | - | 4.287 | 472 | 382.482 | 388.597 |
| Befektetési jegyek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 377 | 377 |
| Kincstárjegyek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 207 | - | - | 207 |
| Részvények | 17 | 42 | 52 | 12 | 11 | - | 145 | - | 5 | 22 | 56 | 54 | 781 | 1.197 |
| Jelzáloglevelek | 93 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15 | 9 | 117 |
| Összesen: | <u>110</u> | <u>2.541</u> | <u>1.175</u> | <u>12</u> | <u>3.036</u> | <u>2.327</u> | <u>1.328</u> | <u>1.648</u> | <u>1.712</u> | <u>22</u> | <u>46.393</u> | <u>4.040</u> | <u>383.649</u> | <u>447.993</u> |

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2025. december 31-én

| Nem minősített | |
|--------------------|----------------------|
| Befektetési jegyek | 32.400 |
| Részvények | 524 |
| Összesen: | <u>32.924</u> |

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2024. december 31-én

| Nem minősített | |
|--------------------|----------------------|
| Befektetési jegyek | 30.878 |
| Részvények | 1.304 |
| Összesen: | <u>32.182</u> |

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.9. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹****FVOCI értékpapírok megoszlása 2025. december 31-én**

| | A1 | A3 | Ba1 | Ba2 | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Nem minősített | WR | Összesen |
|--|----------------------|----------------------|-----------------|----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------|-------------------------|
| Államkötvények | - | 17.783 | - | 6.523 | 665 | 884.200 | 2.726 | - | 10.213 | 922.110 |
| Jelzáloglevelek | 12.456 | - | - | - | - | - | 232.153 | 9.392 | - | 254.001 |
| Egyéb kötvények | - | - | - | 24.403 | - | - | - | 21.000 | - | 45.403 |
| Kincstárjegyek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok | - | - | - | - | - | - | - | 43.929 | - | 43.929 |
| Összesen: | <u>12.456</u> | <u>17.783</u> | <u>=</u> | <u>30.926</u> | <u>665</u> | <u>884.200</u> | <u>234.879</u> | <u>74.321</u> | <u>10.213</u> | <u>1.265.443</u> |

FVOCI értékpapírok megoszlása 2024. december 31-én

| | A1 | A3 | Ba1 | Ba2 | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Nem minősített | WR | Összesen |
|--|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------|-----------------------|
| Államkötvények | - | 14.385 | - | 7.020 | 5.156 | 134.199 | 2.888 | - | 21.523 | 185.171 |
| Jelzáloglevelek | 11.751 | - | - | - | - | - | 306.276 | 8.923 | - | 326.950 |
| Egyéb kötvények | - | - | 4.170 | 26.605 | - | - | - | 15.686 | - | 46.461 |
| Kincstárjegyek | - | - | - | - | - | 86 | - | - | - | 86 |
| Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok | - | - | - | - | - | - | - | 33.934 | - | 33.934 |
| Összesen: | <u>11.751</u> | <u>14.385</u> | <u>4.170</u> | <u>33.625</u> | <u>5.156</u> | <u>134.285</u> | <u>309.164</u> | <u>58.543</u> | <u>21.523</u> | <u>592.602</u> |

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.9. Pénzügyi instrumentumok minősítési kategóriák szerinti megoszlása¹****Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2025. december 31-én**

| | A1 | A2 | A3 | Aa1 | Aa3 | Ba1 | Ba2 | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Nem minősített | WR | Összesen |
|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|----------|----------------------|---------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|
| Diszkont kincstárjegy | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Államkötvények | - | 33.323 | 86.368 | 246.803 | - | - | 19.368 | 8.816 | 2.518.671 | 77.325 | - | 3.456 | 2.994.130 |
| Egyéb vállalati kötvények | 7.994 | 390 | 11.573 | - | 1.896 | - | - | - | 9.107 | - | 312.899 | - | 343.859 |
| Jelzáloglevelek | 18.083 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.015 | - | 30.098 |
| Összesen: | <u>26.077</u> | <u>33.713</u> | <u>97.941</u> | <u>246.803</u> | <u>1.896</u> | = | <u>19.368</u> | <u>8.816</u> | <u>2.527.778</u> | <u>77.325</u> | <u>324.914</u> | <u>3.456</u> | <u>3.368.087</u> |

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok megoszlása 2024. december 31-én

| | A1 | A2 | A3 | Aaa | Ba1 | Ba2 | Baa1 | Baa2 | Baa3 | Nem minősített | WR | Összesen |
|---------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------|----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|
| Diszkont kincstárjegy | - | - | - | - | - | - | - | 92.894 | - | - | - | 92.894 |
| Államkötvények | - | 35.427 | 46.825 | 295.652 | - | 21.021 | 54.874 | 2.274.318 | 130.361 | - | 10.143 | 2.868.621 |
| Egyéb vállalati kötvények | 1.998 | 10.090 | 8.620 | - | - | - | 12.285 | 4.099 | 9.385 | 296.249 | - | 342.726 |
| Jelzáloglevelek | 18.057 | - | - | - | - | - | - | - | - | 11.847 | - | 29.904 |
| Összesen: | <u>20.055</u> | <u>45.517</u> | <u>55.445</u> | <u>295.652</u> | = | <u>21.021</u> | <u>67.159</u> | <u>2.371.311</u> | <u>139.746</u> | <u>308.096</u> | <u>10.143</u> | <u>3.334.145</u> |

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.10. Az értékpapírok (kereskedési célú, kötelezően valós értéken értékelt, FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:**

| Ország | 2025. december 31. | | 2024. december 31. | |
|---|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
| | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés |
| Magyarország | 2.845.947 | -11.116 | 2.447.818 | -11.107 |
| Amerikai Egyesült Államok | 265.399 | -49 | 419.981 | -491 |
| Románia | 77.594 | -269 | 95.062 | -293 |
| Spanyolország | 52.296 | -27 | 57.143 | -53 |
| Lengyelország | 39.232 | -37 | 8.624 | -4 |
| Portugália | 36.648 | -10 | 17.497 | -10 |
| Oroszország | 21.745 | -18.289 | 27.199 | -19.367 |
| Luxembourg | - | - | 281.855 | -7.572 |
| Egyéb | <u>59.115</u> | <u>-92</u> | <u>17.877</u> | <u>-14</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen | <u>3.397.976</u> | <u>-29.889</u> | <u>3.373.056</u> | <u>-38.911</u> |
| Magyarország | 1.169.356 | - | 460.282 | - |
| Luxembourg | - | - | 56.504 | - |
| Egyéb | <u>52.158</u> | = | <u>41.882</u> | = |
| FVOCI adósságinstrumentumok összesen | <u>1.221.514</u> | = | <u>558.668</u> | = |
| Amerikai Egyesült Államok | 16.491 | - | 16.781 | - |
| Ausztria | 17.057 | - | 16.625 | - |
| Luxembourg | 9.853 | - | - | - |
| Egyéb | <u>528</u> | = | <u>528</u> | = |
| Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok összesen | <u>43.929</u> | = | <u>33.934</u> | = |
| Magyarország | 128.602 | - | 420.179 | - |
| Románia | 9.696 | - | 17 | - |
| Franciaország | 7.527 | - | 975 | - |
| Montenegró | 2.444 | - | - | - |
| Luxembourg | 188 | - | 17.159 | - |
| Amerikai Egyesült Államok | 98 | - | 3.305 | - |
| Egyéb | <u>10.639</u> | = | <u>6.358</u> | = |
| Kereskedési célú értékpapírok összesen | <u>159.194</u> | = | <u>447.993</u> | = |
| Magyarország | 27.226 | - | 24.961 | - |
| Luxembourg | 3.949 | - | 4.629 | - |
| Portugália | 1.225 | - | 1.288 | - |
| Amerikai Egyesült Államok | <u>524</u> | = | <u>1.304</u> | = |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | <u>32.924</u> | = | <u>32.182</u> | = |
| Értékpapírok összesen | <u>4.855.537</u> | <u>-29.889</u> | <u>4.445.833</u> | <u>-38.911</u> |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése

A likviditási kockázat annak a kitétségnek a mértéke, hogy a Banknak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, hogy a Bank időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Bank a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A likviditási kockázatkezelési stratégia alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitétséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés) illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A Bank kockázatkezelési politikájának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Bank rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, amelynek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool”). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtaniuk a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű pool az OTP Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk) valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti és tőkepiaci) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, a mérési módszertan valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tartalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Bank likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitétsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége minden korábbi szintet meghalad. 2025. december 31-ével zárult évben a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt materiális módszertani változás.

A következő táblázatok az eszközökhöz és forrásokhoz kapcsolódó nem-diszkontált cash flowkat mutatják be lejárat csoportok szerint. A Bank a lejárat csoportokat a szerződéses lejáratig hátralevő idő szerint állapította meg. A lejárat időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembe vételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

A lejárat elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash flowk mint: bruttó pénzügyi lízing kötelek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon változót fizet/fixet kap kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási elkötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg, például, egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]**

| 2025. december 31-én | 3 hónapon belüli | éven belüli, 3 hónapon túli | éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | lejárat nélkül | Összesen |
|---|-------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 1.361.889 | - | - | - | - | 1.361.889 |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 306.012 | 376.321 | 1.582.994 | 900.231 | - | 3.165.558 |
| Repó követelések | 322.485 | 84 | - | - | - | 322.569 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 18.670 | 30.498 | 70.751 | 40.347 | 21.642 | 181.908 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 20.078 | 95.545 | 721.409 | 504.050 | 138.792 | 1.479.874 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 97.266 | 769.387 | 1.301.283 | 1.404.510 | - | 3.572.446 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 1.232.253 | 1.273.241 | 1.825.066 | 1.051.376 | - | 5.381.936 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 29.964 | 32.779 | 179.346 | 777.031 | - | 1.019.120 |
| Befektetési célú ingatlanok | - | - | - | - | 4.332 | 4.332 |
| Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések | - | - | - | - | 2.639.120 | 2.639.120 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 318.643 | 7.778 | - | - | - | 326.421 |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 3.707.260 | 2.585.633 | 5.680.849 | 4.677.545 | 2.803.886 | 19.455.173 |
| A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 1.141.609 | 75.633 | 380.396 | 82.760 | - | 1.680.398 |
| Ügyfelek betétei | 11.248.052 | 114.196 | 29.479 | - | - | 11.391.727 |
| Repó kötelezettségek | 313.044 | 16.960 | 47.528 | - | - | 377.532 |
| Kibocsátott értékpapírok | 62.373 | 111.007 | 1.161.804 | - | - | 1.335.184 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 10.286 | 1.882 | 12.807 | 466.035 | - | 491.010 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi | 526 | 1.047 | 4.877 | 9.032 | - | 15.482 |
| Lízingkötelezettségek | 2.242 | 6.694 | 25.734 | 27.970 | - | 62.640 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 372.068 | 21.886 | 7.786 | - | - | 401.740 |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | 13.150.200 | 349.305 | 1.670.411 | 585.797 | - | 15.755.713 |
| NETTÓ POZÍCIÓ | -9.442.940 | 2.236.328 | 4.010.438 | 4.091.748 | 2.803.886 | 3.699.460 |
| Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből | 7.521.214 | 1.640.544 | 1.612.694 | 531.350 | - | 11.305.802 |
| Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből | -7.504.678 | -1.627.336 | -1.539.479 | -528.322 | - | -11.199.815 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója | 16.536 | 13.208 | 73.215 | 3.028 | - | 105.987 |
| Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből | 50.827 | 194.393 | 1.271.627 | 54.476 | - | 1.571.323 |
| Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből | -49.457 | -196.021 | -1.280.965 | -49.933 | - | -1.576.376 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója | 1.370 | -1.628 | -9.338 | 4.543 | - | -5.053 |
| Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen | 17.906 | 11.580 | 63.877 | 7.571 | - | 100.934 |
| Fel nem használt hitelkeretek | 2.997.804 | - | - | - | - | 2.997.804 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 17.593 | - | - | - | - | 17.593 |
| Faktoring keret | 340.740 | - | - | - | - | 340.740 |
| Nyújtott bankgaranciák és kezességek | 180.595 | 257.031 | 283.310 | 1.383.445 | - | 2.104.381 |
| Jövőbeni kötelezettségvállalások | 3.536.732 | 257.031 | 283.310 | 1.383.445 | - | 5.460.518 |

Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.2. Eszközök és források lejárat szerinti elemzése és a likviditási kockázat elemzése [folytatás]**

| 2024. december 31-én | 3 hónapon belüli | éven belüli, 3 hónapon túli | éven túli, 5 éven belüli | 5 éven túli | lejárat nélkül | Összesen |
|---|-------------------|-----------------------------|--------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 2.077.292 | - | - | - | - | 2.077.292 |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 332.486 | 221.323 | 1.634.750 | 765.327 | - | 2.953.886 |
| Repó követelések | 238.433 | - | - | - | - | 238.433 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 385.377 | 2.569 | 40.290 | 21.158 | 20.242 | 469.636 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 5.868 | 93.245 | 454.446 | 74.995 | 136.399 | 764.953 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 59.149 | 493.039 | 1.644.569 | 1.307.052 | - | 3.503.809 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 1.183.589 | 1.262.281 | 1.571.525 | 915.146 | - | 4.932.541 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 21.066 | 24.296 | 146.723 | 734.780 | - | 926.865 |
| Befektetési célú ingatlanok | - | - | - | - | 4.227 | 4.227 |
| Befektetések leányvállalatokban, társult vállalkozásokban és egyéb befektetések | - | - | - | - | 2.593.722 | 2.593.722 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 291.864 | 1.235 | - | - | - | 293.099 |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | 4.595.124 | 2.097.988 | 5.492.303 | 3.818.458 | 2.754.590 | 18.758.463 |
| A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 585.712 | 435.876 | 525.485 | 87.541 | - | 1.634.614 |
| Ügyfelek betétei | 10.761.785 | 106.036 | 20.732 | 3.371 | - | 10.891.924 |
| Repó kötelezettségek | 132.122 | 59.692 | 35.818 | - | - | 227.632 |
| Kibocsátott értékpapírok | 65.947 | 64.267 | 1.401.099 | 204.680 | - | 1.735.993 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 3.856 | 1.912 | 10.586 | 354.468 | - | 370.822 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi | 650 | 1.059 | 5.130 | 10.160 | - | 16.999 |
| Lízingkötelezettségek | 2.114 | 6.932 | 25.351 | 29.983 | - | 64.380 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | 331.151 | 22.240 | 3.705 | - | - | 357.096 |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | 11.883.337 | 698.014 | 2.027.906 | 690.203 | - | 15.299.460 |
| NETTÓ POZÍCIÓ | -7.288.213 | 1.399.974 | 3.464.397 | 3.128.255 | 2.754.590 | 3.459.003 |
| Követelések kereskedési célú derivatív ügyletekből | 6.463.067 | 1.621.571 | 823.267 | 287.608 | - | 9.195.513 |
| Kötelezettségek kereskedési célú derivatív ügyletekből | -6.433.805 | -1.627.283 | -806.626 | -286.507 | - | -9.154.221 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója | 29.262 | -5.712 | 16.641 | 1.101 | = | 41.292 |
| Követelések fedezeti célú derivatív ügyletekből | 38.609 | 236.429 | 855.933 | 15.508 | - | 1.146.479 |
| Kötelezettségek fedezeti célú derivatív ügyletekből | -30.267 | -240.753 | -813.727 | -9.922 | - | -1.094.669 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója | 8.342 | -4.324 | 42.206 | 5.586 | = | 51.810 |
| Derivatív ügyletek nettó pozíciója összesen | 37.604 | -10.036 | 58.847 | 6.687 | = | 93.102 |
| Fel nem használt hitelkeretek | 2.536.990 | - | - | - | - | 2.536.990 |
| Visszaigazolt akkreditívek | 5.181 | - | - | - | - | 5.181 |
| Faktoring keret | 382.011 | - | - | - | - | 382.011 |
| Nyújtott bankgaranciák és kezességek | 122.813 | 253.973 | 502.016 | 1.024.916 | - | 1.903.718 |
| Jövőbeni kötelezettségvállalások | 3.046.995 | 253.973 | 502.016 | 1.024.916 | = | 4.827.900 |

Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Banknak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamelllett a Management megítélése szerint a Bank rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat****2025. december 31.**

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|-------------------------------------|-------------------|------------------------|------------------|---------------------|------------------------|
| Eszközök | 548.032 | 3.925.701 | 6.276 | 136.602 | 4.616.611 |
| Források | -1.155.531 | -4.041.378 | -60.229 | -136.028 | -5.393.166 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | <u>607.753</u> | <u>-283.700</u> | <u>53.974</u> | <u>4.884</u> | <u>382.911</u> |
| Nettó pozíció | <u>254</u> | <u>-399.377</u> | <u>21</u> | <u>5.458</u> | <u>-393.644</u> |

2024. december 31.

| | USD | EUR | CHF | Egyéb | Összesen |
|-------------------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------|----------------------|------------------------|
| Eszközök | 615.111 | 3.860.200 | 9.286 | 154.291 | 4.638.888 |
| Források | -926.271 | -4.157.697 | -56.168 | -107.943 | -5.248.079 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | <u>299.572</u> | <u>-144.966</u> | <u>45.953</u> | <u>-20.521</u> | <u>180.038</u> |
| Nettó pozíció | <u>-11.588</u> | <u>-442.463</u> | <u>-929</u> | <u>25.827</u> | <u>-429.153</u> |

A fenti kimutatás a Bank fő devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a deviza pozícióit. A Bank nyitott deviza pozíciójának mérésére a VaR modellt is használja.

A derivatív pénzügyi instrumentumok valós értéken szerepelnek a táblázatban.

36.4. Kamatláb kockázat-kezelés

A kamatláb kockázat 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 kamatláb kockázatnak.

A Bank kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat 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.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

| 2025. 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 | | Összesen | |
|----------------------------------|-----------------|---------------|---------------------|----------------|----------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | | |
| Pénztárak, | | | | | | | | | | | | | | | | |
| betétszámlák, | | | | | | | | | | | | | | | | |
| elszámolások | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Magyar Nemzeti | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bankkal | 5.873 | 175.524 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.164.311 | 14.052 | 1.170.184 | 189.576 | 1.359.760 | |
| fix kamatozású | 243 | 175.524 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 243 | 175.524 | 175.767 | |
| változó kamatozású | 5.630 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.630 | - | 5.630 | |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.164.311 | 14.052 | 1.164.311 | 14.052 | 1.178.363 | |
| Bankközi kihelyezések | 54.618 | 97.171 | 234.674 | 658.992 | 184.261 | 254.508 | 440.917 | 8.094 | 1.051.423 | 114.100 | 60.497 | 2.289 | 2.026.390 | 1.135.154 | 3.161.544 | |
| fix kamatozású | 6.517 | 821 | - | 83.204 | 170.149 | 88.723 | 440.917 | 8.094 | 1.051.423 | 114.100 | - | - | 1.669.006 | 294.942 | 1.963.948 | |
| változó kamatozású | 48.101 | 96.350 | 234.674 | 575.788 | 14.112 | 165.785 | - | - | - | - | - | - | 296.887 | 837.923 | 1.134.810 | |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 60.497 | 2.289 | 60.497 | 2.289 | 62.786 | |
| Repó követelések | 150.543 | 13.330 | 158.411 | - | - | 84 | - | - | - | - | - | - | - | 308.954 | 13.414 | 322.368 |
| fix kamatozású | 150.543 | 13.330 | 158.411 | - | - | 84 | - | - | - | - | - | - | - | 308.954 | 13.414 | 322.368 |
| Kereskedési célú | | | | | | | | | | | | | | | | |
| értékpapírok | 7.231 | 6.679 | 14.260 | 884 | 32.551 | 4.989 | 894 | 8.606 | 60.986 | 19.648 | 560 | 1.906 | 116.482 | 42.712 | 159.194 | |
| fix kamatozású | 4.103 | 6.679 | 143 | 884 | 18.907 | 4.989 | 894 | 8.606 | 60.986 | 19.648 | - | - | 85.033 | 40.806 | 125.839 | |
| változó kamatozású | 3.128 | - | 14.117 | - | 13.644 | - | - | - | - | - | - | - | 30.889 | - | 30.889 | |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 560 | 1.906 | 560 | 1.906 | 2.466 | |
| Kötelezően | | | | | | | | | | | | | | | | |
| eredményrel | | | | | | | | | | | | | | | | |
| szemben valós | | | | | | | | | | | | | | | | |
| értéken értékelt | | | | | | | | | | | | | | | | |
| értékpapírok | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27.225 | 5.699 | 27.225 | 5.699 | 32.924 | |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 27.225 | 5.699 | 27.225 | 5.699 | 32.924 | |
| FVTOCI értékpapírok | 313.401 | - | 2.169 | 4.110 | 82.381 | 2.467 | 31.482 | 35.728 | 715.355 | 34.421 | 528 | 43.401 | 1.145.316 | 120.127 | 1.265.443 | |
| fix kamatozású | - | - | - | 3.946 | 82.381 | 2.467 | 31.482 | 35.728 | 715.355 | 34.421 | - | - | 829.218 | 76.562 | 905.780 | |
| változó kamatozású | 313.401 | - | 2.169 | 164 | - | - | - | - | - | - | - | - | 315.570 | 164 | 315.734 | |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 528 | 43.401 | 528 | 43.401 | 43.929 | |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

| 2025. december 31-én 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 | | Összesen |
|--|-----------------|---------|---------------------|-----------|----------------------|---------|------------------|---------|------------|---------|--------------|---------|-----------|-----------|-----------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt | | | | | | | | | | | | | | | |
| hitelek | 1.021.883 | 848.418 | 407.245 | 1.036.666 | 96.241 | 214.253 | 113.316 | 11.152 | 1.052.571 | 137.308 | 147.658 | 48.612 | 2.838.914 | 2.296.409 | 5.135.323 |
| fix kamatozású | 23.013 | 1.846 | 12.385 | 1.508 | 76.646 | 36.376 | 112.790 | 11.152 | 1.048.743 | 137.308 | - | - | 1.273.577 | 188.190 | 1.461.767 |
| változó kamatozású | 998.870 | 846.572 | 394.860 | 1.035.158 | 19.595 | 177.877 | 526 | - | 3.828 | - | - | - | 1.417.679 | 2.059.607 | 3.477.286 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 147.658 | 48.612 | 147.658 | 48.612 | 196.270 |
| Kötelezően eredményrel szemben valós értéken értékelt | | | | | | | | | | | | | | | |
| hitelek | 43.491 | - | 58.845 | - | 285.820 | - | 158.750 | - | 535.782 | - | - | - | 1.082.688 | - | 1.082.688 |
| változó kamatozású | 43.491 | - | 58.845 | - | 285.820 | - | 158.750 | - | 535.782 | - | - | - | 1.082.688 | - | 1.082.688 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | | | | | | | | | | | | | | | |
| fix kamatozású | 10.074 | 47.843 | 40.276 | 6.867 | 678.084 | 98.228 | 183.274 | 54.176 | 1.709.174 | 540.091 | - | - | 2.620.882 | 747.205 | 3.368.087 |
| változó kamatozású | - | 47.843 | - | 3.394 | 678.084 | 98.228 | 183.274 | 54.176 | 1.709.174 | 540.091 | - | - | 2.570.532 | 743.732 | 3.314.264 |
| változó kamatozású | 10.074 | - | 40.276 | 3.473 | - | - | - | - | - | - | - | - | 50.350 | 3.473 | 53.823 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | | | | | | | | | | | | | | | |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 245.419 | 59.542 | 245.419 | 59.542 | 304.961 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | | | | | | | | | | | | | | | |
| fix kamatozású | 1.760.030 | 273.949 | 897.520 | 1.874.104 | 638.936 | 790.966 | 26.139 | 117.822 | 728.749 | 377.601 | 298.573 | 844.841 | 4.349.947 | 4.279.283 | 8.629.230 |
| változó kamatozású | 1.698.841 | 187.359 | 367.301 | 878.640 | 297.814 | 487.317 | 26.139 | 114.589 | 728.749 | 377.601 | - | - | 3.118.844 | 2.045.506 | 5.164.350 |
| nem kamatozó | 61.189 | 86.590 | 530.219 | 995.464 | 341.122 | 303.649 | - | 3.233 | - | - | - | - | 932.530 | 1.388.936 | 2.321.466 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 298.573 | 844.841 | 298.573 | 844.841 | 1.143.414 |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatláb-kockázat-kezelés [folytatás]

| 2025. december 31-én KÖTELEZETTSÉGE K | 1 hónapon belül | | 1 és 3 hónap között | | 3 és 12 hónap között | | 1 és 2 év között | | 2 éven túl | | Nem kamatozó | | Összesen | | Összesen |
|---|-------------------|-------------------|---------------------|------------------|----------------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 140.296 | 572.091 | 215.270 | 303.168 | 56.793 | 228 | 25.735 | 90.619 | 145.220 | 81.889 | 22.065 | 2.993 | 605.379 | 1.050.988 | 1.656.367 |
| fix kamatozású | 87.911 | 322.472 | 215.270 | 187.241 | 56.793 | 228 | 25.735 | 90.619 | 145.220 | 81.889 | - | - | 530.929 | 682.449 | 1.213.378 |
| változó kamatozású | 52.385 | 249.619 | - | 115.927 | - | - | - | - | - | - | - | - | 52.385 | 365.546 | 417.931 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 22.065 | 2.993 | 22.065 | 2.993 | 25.058 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 15.271 | - | - | - | 8 | - | - | - | - | - | - | - | 15.279 | - | 15.279 |
| fix kamatozású | - | - | - | - | 8 | - | - | - | - | - | - | - | 8 | - | 8 |
| változó kamatozású | 15.271 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.271 | - | 15.271 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Repó kötelezettségek | 165.748 | 134.540 | 31.112 | - | - | 16.802 | - | 2.947 | - | 26.383 | - | - | 196.860 | 180.672 | 377.532 |
| fix kamatozású | 165.748 | 116.185 | 31.112 | - | - | 16.802 | - | 2.947 | - | 26.383 | - | - | 196.860 | 162.317 | 359.177 |
| változó kamatozású | - | 18.355 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 18.355 | 18.355 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ügyfelek betétei | 8.410.014 | 2.260.890 | 522.543 | 32.209 | 65.860 | 28.554 | 292 | - | 11.390 | - | 23.287 | 37.159 | 9.033.386 | 2.358.812 | 11.392.198 |
| fix kamatozású | 1.224.402 | 377.012 | 129.730 | 32.209 | 65.860 | 28.554 | 292 | - | 11.390 | - | - | - | 1.431.674 | 437.775 | 1.869.449 |
| változó kamatozású | 7.185.612 | 1.883.878 | 392.813 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.578.425 | 1.883.878 | 9.462.303 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 23.287 | 37.159 | 23.287 | 37.159 | 60.446 |
| Kibocsátott értékpapírok | 15.801 | - | 17.569 | - | 114.003 | - | - | 435.707 | 156 | 758.014 | - | - | 147.529 | 1.193.721 | 1.341.250 |
| fix kamatozású | 15.801 | - | 17.569 | - | 114.003 | - | - | 435.707 | 156 | 758.014 | - | - | 147.529 | 1.193.721 | 1.341.250 |
| Alárendelt kölcsöntőke | - | - | - | - | 1.852 | - | 1.860 | - | 14.106 | 475.768 | - | - | 17.818 | 475.768 | 493.586 |
| fix kamatozású | - | - | - | - | 1.852 | - | 1.860 | - | 14.106 | 475.768 | - | - | 17.818 | 475.768 | 493.586 |
| Lízingkötelezettségek | - | - | 103 | 4 | 129 | 439 | 1.599 | 4.717 | 22.916 | 32.735 | - | - | 24.747 | 37.894 | 62.641 |
| fix kamatozású | - | - | - | - | 53 | 8 | 26 | 272 | 22.330 | 3.297 | - | - | 22.409 | 3.576 | 25.985 |
| változó kamatozású | - | - | 103 | 4 | 76 | 431 | 1.573 | 4.445 | 586 | 29.438 | - | - | 2.338 | 34.318 | 36.656 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 231.954 | 189.450 | 231.954 | 189.450 | 421.404 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 231.954 | 189.450 | 231.954 | 189.450 | 421.404 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 1.828.815 | 195.439 | 1.362.550 | 1.350.669 | 472.317 | 929.219 | 34.257 | 47.007 | 534.141 | 651.182 | 416.585 | 721.991 | 4.648.665 | 3.895.507 | 8.544.172 |
| fix kamatozású | 1.794.940 | 83.090 | 664.548 | 580.804 | 301.034 | 470.648 | 34.257 | 46.428 | 533.201 | 651.182 | - | - | 3.327.980 | 1.832.152 | 5.160.132 |
| változó kamatozású | 33.875 | 112.349 | 698.002 | 769.865 | 171.283 | 458.571 | - | 579 | 940 | - | - | - | 904.100 | 1.341.364 | 2.245.464 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 416.585 | 721.991 | 416.585 | 721.991 | 1.138.576 |
| Nettó pozíció | -7.208.801 | -1.700.046 | -335.747 | 1.895.573 | 1.287.312 | 390.253 | 891.029 | -345.419 | 5.126.111 | -802.802 | 1.250.880 | 68.749 | 1.010.784 | -493.691 | 517.093 |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. 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 | | Összesen | |
|---|------------------|----------------|---------------------|----------------|----------------------|----------------|------------------|--------------|------------------|---------------|----------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 1.407.734 | 416.395 | - | - | - | - | - | - | - | - | 230.897 | 20.153 | 1.638.631 | 436.548 | 2.075.179 | |
| fix kamatozású | 1.405.635 | 416.395 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.405.635 | 416.395 | 1.822.030 | |
| változó kamatozású | 2.099 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2.099 | - | 2.099 | |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 230.897 | 20.153 | 230.897 | 20.153 | 251.050 | |
| Bankközi kihelyezések | 89.742 | 104.551 | 158.341 | 609.588 | 169.387 | 198.935 | 245.624 | 9.029 | 1.225.033 | 80.234 | 55.054 | 3.018 | 1.943.181 | 1.005.355 | 2.948.536 | |
| fix kamatozású | 200 | 36.666 | 38.098 | 24.981 | 155.282 | 22.569 | 245.624 | 9.029 | 1.225.033 | 80.234 | - | - | 1.664.237 | 173.479 | 1.837.716 | |
| változó kamatozású | 89.542 | 67.885 | 120.243 | 584.607 | 14.105 | 176.366 | - | - | - | - | - | - | 223.890 | 828.858 | 1.052.748 | |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55.054 | 3.018 | 55.054 | 3.018 | 58.072 | |
| Repó követelések | 234.308 | 3.771 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 234.308 | 3.771 | |
| fix kamatozású | 234.308 | 3.771 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 234.308 | 3.771 | 238.079 |
| Kereskedési célú értékpapírok | 380.609 | 3.456 | 1.149 | 1.009 | 1.618 | 2.089 | 525 | 7.158 | 35.045 | 13.761 | 451 | 1.123 | 419.397 | 28.596 | 447.993 | |
| fix kamatozású | 378.916 | 3.456 | 214 | 1.009 | 491 | 2.089 | 525 | 7.158 | 35.045 | 13.761 | - | - | 415.191 | 27.473 | 442.664 | |
| változó kamatozású | 1.693 | - | 935 | - | 1.127 | - | - | - | - | - | - | - | 3.755 | - | 3.755 | |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 451 | 1.123 | 451 | 1.123 | 1.574 | |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 24.961 | 7.221 | 24.961 | 7.221 | 32.182 | |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 24.961 | 7.221 | 24.961 | 7.221 | 32.182 | |
| FVTOCI értékpapírok | 122.439 | - | 281 | - | 76.093 | 15.376 | 79.629 | 8.298 | 181.840 | 74.712 | 528 | 33.406 | 460.810 | 131.792 | 592.602 | |
| fix kamatozású | 15 | - | 36 | - | 76.093 | 15.376 | 79.629 | 8.298 | 181.840 | 74.712 | - | - | 337.613 | 98.386 | 435.999 | |
| változó kamatozású | 122.424 | - | 245 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 122.669 | - | 122.669 | |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 528 | 33.406 | 528 | 33.406 | 33.934 | |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

| 2024. december 31-én 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 | | Összesen |
|--|------------------|------------------|---------------------|------------------|----------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| Amortizált bekerülési értéken értékeltek hitelek | 878.480 | 380.102 | 418.368 | 1.323.434 | 86.376 | 144.892 | 129.410 | 49.920 | 965.842 | 114.664 | 131.572 | 47.735 | 2.610.048 | 2.060.747 | 4.670.795 |
| fix kamatozású | 32.282 | 4.609 | 56.265 | 15.038 | 65.824 | 12.080 | 128.772 | 49.920 | 960.350 | 114.664 | - | - | 1.243.493 | 196.311 | 1.439.804 |
| változó kamatozású | 846.198 | 375.493 | 362.103 | 1.308.396 | 20.552 | 132.812 | 638 | - | 5.492 | - | - | - | 1.234.983 | 1.816.701 | 3.051.684 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 131.572 | 47.735 | 131.572 | 47.735 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékeltek hitelek | 38.722 | - | 56.500 | - | 240.663 | - | 206.321 | - | 456.204 | - | - | - | 998.410 | - | 998.410 |
| változó kamatozású | 38.722 | - | 56.500 | - | 240.663 | - | 206.321 | - | 456.204 | - | - | - | 998.410 | - | 998.410 |
| Amortizált bekerülési értéken értékeltek értékpapírok | 10.044 | - | 10.042 | 24.453 | 447.692 | 42.579 | 716.262 | 173.664 | 1.233.518 | 675.891 | - | - | 2.417.558 | 916.587 | 3.334.145 |
| fix kamatozású | - | - | - | 20.330 | 447.692 | 42.579 | 716.262 | 173.664 | 1.233.518 | 675.891 | - | - | 2.397.472 | 912.464 | 3.309.936 |
| változó kamatozású | 10.044 | - | 10.042 | 4.123 | - | - | - | - | - | - | - | - | 20.086 | 4.123 | 24.209 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 236.098 | 45.477 | 236.098 | 45.477 | 281.575 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 236.098 | 45.477 | 236.098 | 45.477 | 281.575 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 1.085.665 | 1.135.028 | 1.081.525 | 1.050.642 | 997.364 | 609.274 | 188.848 | 32.356 | 330.884 | 309.251 | 947.223 | 209.523 | 4.631.509 | 3.346.074 | 7.977.583 |
| fix kamatozású | 1.024.077 | 1.072.109 | 854.189 | 542.593 | 650.215 | 443.101 | 188.848 | 32.356 | 328.417 | 309.251 | - | - | 3.045.746 | 2.399.410 | 5.445.156 |
| változó kamatozású | 61.588 | 62.919 | 227.336 | 508.049 | 347.149 | 166.173 | - | - | 2.467 | - | - | - | 638.540 | 737.141 | 1.375.681 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 947.223 | 209.523 | 947.223 | 209.523 | 1.156.746 |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]

| 2024. december 31-én 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 | | Összesen |
|---|------------------|-------------------|---------------------|------------------|----------------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | HUF | Deviza | |
| A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 196.884 | 262.803 | 60.667 | 66.242 | 165.524 | 229.647 | 62.030 | 115.666 | 361.509 | 53.701 | 30.012 | 2.284 | 876.626 | 730.343 | 1.606.969 |
| fix kamatozású | 153.679 | 38.185 | 60.667 | 15.023 | 165.524 | 229.647 | 62.030 | 115.666 | 361.509 | 53.701 | - | - | 803.409 | 452.222 | 1.255.631 |
| változó kamatozású | 43.205 | 224.618 | - | 51.219 | - | - | - | - | - | - | - | - | 43.205 | 275.837 | 319.042 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 30.012 | 2.284 | 30.012 | 2.284 | 32.296 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | 17.008 | - | - | - | - | - | 16 | - | - | - | - | - | 17.024 | - | 17.024 |
| fix kamatozású | - | - | - | - | - | - | 16 | - | - | - | - | - | 16 | - | 16 |
| változó kamatozású | 17.008 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17.008 | - | 17.008 |
| Repó kötelezettségek | 23.721 | 108.402 | - | - | 38.102 | 21.446 | - | 20.135 | - | 15.825 | - | - | 61.823 | 165.808 | 227.631 |
| fix kamatozású | 23.721 | 108.402 | - | - | 38.102 | 21.446 | - | 20.135 | - | 15.825 | - | - | 61.823 | 165.808 | 227.631 |
| Ügyfelek betétei | 8.382.934 | 2.168.862 | 138.060 | 45.305 | 59.802 | 32.275 | 2 | - | 275 | - | 51.129 | 17.583 | 8.632.202 | 2.264.025 | 10.896.22 |
| fix kamatozású | 1.085.763 | 276.631 | 138.060 | 45.305 | 59.802 | 32.275 | 2 | - | 275 | - | - | - | 1.283.902 | 354.211 | 1.638.113 |
| változó kamatozású | 7.297.171 | 1.892.231 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7.297.171 | 1.892.231 | 9.189.402 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 51.129 | 17.583 | 51.129 | 17.583 | 68.712 |
| Kibocsátott értékpapírok | 2.262 | - | 14.410 | - | 65.794 | 14.279 | 13.297 | 385.166 | 156 | 1.255.529 | - | - | 95.919 | 1.654.974 | 1.750.893 |
| fix kamatozású | 2.262 | - | 14.410 | - | 65.794 | - | 13.297 | 385.166 | 156 | 1.255.529 | - | - | 95.919 | 1.640.695 | 1.736.614 |
| változó kamatozású | - | - | - | - | - | 14.279 | - | - | - | - | - | - | - | 14.279 | 14.279 |
| Alárendelt kölcsöntőke | - | - | - | 94.613 | 1.898 | - | 1.786 | - | 11.470 | 252.504 | - | - | 15.154 | 347.117 | 362.271 |
| fix kamatozású | - | - | - | - | 1.898 | - | 1.786 | - | 11.470 | 252.504 | - | - | 15.154 | 252.504 | 267.658 |
| változó kamatozású | - | - | - | 94.613 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 94.613 | 94.613 |
| Lízingkötelezettségek | 328 | 462 | 655 | 926 | 2.624 | 4.051 | 4.921 | 5.219 | 17.597 | 27.597 | - | - | 26.125 | 38.255 | 64.380 |
| fix kamatozású | 198 | 71 | 395 | 144 | 1.732 | 695 | 3.783 | 1.721 | 11.361 | 5.355 | - | - | 17.469 | 7.986 | 25.455 |
| változó kamatozású | 130 | 391 | 260 | 782 | 892 | 3.356 | 1.138 | 3.498 | 6.236 | 22.242 | - | - | 8.656 | 30.269 | 38.925 |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 162.741 | 174.875 | 162.741 | 174.875 | 337.616 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 162.741 | 174.875 | 162.741 | 174.875 | 337.616 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | 724.563 | 1.541.554 | 1.474.763 | 635.972 | 1.239.772 | 520.771 | 149.761 | 42.129 | 234.831 | 213.649 | 573.389 | 576.175 | 4.397.079 | 3.530.250 | 7.927.329 |
| fix kamatozású | 601.606 | 1.497.513 | 878.673 | 490.054 | 771.817 | 329.905 | 149.585 | 42.129 | 234.831 | 213.649 | - | - | 2.636.512 | 2.573.250 | 5.209.762 |
| változó kamatozású | 122.957 | 44.041 | 596.090 | 145.918 | 467.955 | 190.866 | 176 | - | - | - | - | - | 1.187.178 | 380.825 | 1.568.003 |
| nem kamatozó | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 573.389 | 576.175 | 573.389 | 576.175 | 1.149.564 |
| Nettó pozíció | 5.099.957 | -2.038.780 | 37.651 | 2.166.068 | 445.677 | 190.676 | 1.334.806 | -287.890 | 3.802.528 | -550.292 | 809.513 | -403.261 | 1.330.218 | -923.479 | 406.739 |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.5. Piaci kockázat

A Bank piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Bank a kockázatotott érték ("VaR") módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockázatotott értéket, amelyet a Bank vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatláb-kockázat elemzése a 36.2, 36.3. és 36.4. számú jegyzetben található.)

36.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockázatotott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, 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 mérhetők minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertan napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre. A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezzhető:

| Historikus VaR | Átlagos VaR | |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2025 | 2024 |
| | Millió Ft-ban | Millió Ft-ban |
| Devizaárfolyam | 1.722 | 7.650 |
| Kamatláb | 150 | 298 |
| Tőkeinstrumentumok | 20 | 11 |
| Diverzifikáció | = | = |
| Teljes VaR kitétség | <u>1.892</u> | <u>7.960</u> |

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockázatotott értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl.: ha a HUF gyengül az EUR-ral szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvény-hozamok). A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VAR kitétség elmarad az eszközosztályonként számolt VAR kitétségek összegétől.

A VaR mérőszám a Bank napi kitétségét fejezi ki a deviza és kamatláb-kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyamváltozások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Bank piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.2 jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.3 jegyzet, a tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat részleteit a 36.5.4 jegyzet tartalmazza.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat eredményét. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

| Valószínűség | 3 hónapos időszak alatti eredményhatás | |
|--------------|--|------------------|
| | 2025 | 2024 |
| | Millió forintban | Millió forintban |
| 1% | -532 | -3.981 |
| 5% | -374 | -2.442 |
| 25% | -97 | -977 |
| 50% | 18 | -93 |
| 25% | 145 | 850 |
| 5% | 315 | 2.211 |
| 1% | 418 | 2.920 |

Megjegyzések:

(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2025. december 31. és 2024. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan betétek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb magasabb hozamkörnyezet esetén is, változatlanságot feltételezünk a teljes időszak alatt.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységét a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. a BUBOR a következő év során fokozatosan 100 bp-tal csökken (valószínű scenárió)
2. a BUBOR a következő év során fokozatosan 100 bp-tal nő (alternatív scenárió)

A nettó kamatbevétel a 2024. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 6.355 millió forinttal csökkenne a valószínű scenárió szerint, míg az alternatív scenárió szerint pedig 999 millió forinttal nőne a szimuláció eredménye alapján. Ezt a hatást tovább erősíti a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión elért +429 millió forintos (valószínű scenárió), illetve -104 millió forintos (alternatív scenárió) árfolyameredmény 2023. december 31-én, mely a tőkével szemben van elszámolva.

A nettó kamatbevétel a 2025. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban -467 millió forinttal (valószínű scenárió), illetve +1321 millió forinttal (alternatív scenárió) változna a szimuláció eredménye alapján. Emellett a fedezeti célú (üzleti) állampapír-portfólión +26 millió forint (valószínű scenárió), illetve -55 millió forint (alternatív scenárió) árfolyameredmény keletkezne, mely a tőkével szemben van elszámolva.

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és a fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bp-os párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységét. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió Ft):

| Megnevezés | 2025 | | 2024 | |
|---------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|---|
| | Hatás az éves nettó kamatbevételre | Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása) | Hatás az éves nettó kamatbevételre | Hatás a saját tőkére (FVOCI állampapír-portfólió árfolyamváltozása) |
| Forint -0,1% párhuzamos eltolás | -1.142 | 1 | -327 | 7 |
| Forint +0,1% párhuzamos eltolás | 1.141 | -1 | 323 | -7 |
| EUR -0,1% párhuzamos eltolás | 106 | - | 928 | - |
| EUR +0,1% párhuzamos eltolás | -483 | - | -1.347 | - |
| USD -0,1% párhuzamos eltolás | 230 | - | 446 | - |
| USD +0,1% párhuzamos eltolás | -211 | - | -453 | - |
| Összesen | <u>-359</u> | ≡ | <u>-430</u> | ≡ |

36.5.4. 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, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stressz teszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a scenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenek értékükből az elmúlt év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

| Megnevezés | 2025 | 2024 |
|-------------------------------|------|------|
| VaR (99%, egy nap, millió Ft) | 11 | 9 |
| Stressz teszt (millió Ft) | -23 | -53 |

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]

36.6. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a Bank a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés

A tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. A keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.

A Bank 2025 és 2024. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak. A Bank tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek 2025. év és 2024. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.6. Tőke menedzsment [folytatás]****Tőke megfelelés [folytatás]⁸**

A tőke megfelelési mutató 2025. december 31-re és 2024. december 31-re vonatkozóan a következő:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | Basel III | Basel III |
| Alapvető tőke (Tier 1) | 2.631.086 | 2.519.969 |
| <i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i> | 2.631.086 | 2.519.969 |
| <i>Kiegészítő alapvető tőke (AT1)</i> | - | - |
| Járulékos tőke (Tier 2) | 461.223 | 345.063 |
| Szavatoló tőke | <u>3.092.309</u> | <u>2.865.032</u> |
| Hitelkockázat tőkekövetelménye | 837.975 | 724.495 |
| Piaci kockázatok tőkekövetelménye | 21.162 | 28.374 |
| Működési kockázat tőkekövetelménye | 126.234 | 29.872 |
| Összes tőkekövetelmény | <u>985.371</u> | <u>782.741</u> |
| Többlet tőke | <u>2.106.938</u> | <u>2.082.291</u> |
| CET 1 mutató | 21,36% | 25,76% |
| Tőke megfelelési mutató | <u>25,11%</u> | <u>29,28%</u> |

Basel III:**Elsődleges alapvető tőke (CET1):**

Jegyzett tőke, tőketartalék, leköötött tartalék figyelembe vehető része, általános tartalék, eredménytartalék, adózott eredmény, visszavásárolt saját részvény, immateriális javak, befektetések miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások

Járulékos tőke (Tier 2):

Járulékos kölcsöntőke, alárendelt kölcsöntőke, visszavásárolt kölcsöntőke miatti levonások, a Bank által nyújtott alárendelt kölcsöntőke miatti levonások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások.

⁸ A tartalékokból a kifizetett ill. kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió Ft-ban)

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

| | 2025. december 31. | | 2024. december 31. | |
|--|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|
| | Átadott eszközök | Kapcsolódó kötelezettségek | Átadott eszközök | Kapcsolódó kötelezettségek |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | | | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | <u>16.400</u> | <u>15.418</u> | <u>7.020</u> | <u>5.754</u> |
| Összesen | <u>16.400</u> | <u>15.418</u> | <u>7.020</u> | <u>5.754</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | | | | |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | <u>373.187</u> | <u>360.348</u> | <u>241.037</u> | <u>221.877</u> |
| Összesen | <u>373.187</u> | <u>360.348</u> | <u>241.037</u> | <u>221.877</u> |
| Mindösszesen: | <u>389.587</u> | <u>375.766</u> | <u>248.057</u> | <u>227.631</u> |

A Bank 2025. december 31-én és 2024. december 31-én mintegy 376 és 228 milliárd forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repó ügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Bank mérlegében kerülnek kimutatásra a megfelelő értékpapír kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron. A repó ügyletek keretében a Bank kizárólag magyar és külföldi államkötvényeket adott át.

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

Normál üzletmenet során a Bank különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásban, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel.

Függő kötelezettségek

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 2.997.804 | 2.536.990 |
| Bankgarancia és kezesség | 2.104.381 | 1.903.718 |
| <i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i> | <i>1.140.691</i> | <i>1.004.209</i> |
| Factoring keret | 340.740 | 382.011 |
| Visszaigazolt akkreditívek | <u>17.593</u> | <u>5.181</u> |
| Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint | <u>5.460.518</u> | <u>4.827.900</u> |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 3.887 | 4.825 |
| Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség | 70.937 | 18.006 |
| OTP Bank Románia eladásával kapcsolatos kártalanítási kötelezettségek | 50.988 | 54.255 |
| Egyéb leányvállalatok felé vállalt garancia | 33.380 | - |
| Egyéb | <u>89</u> | <u>91</u> |
| Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint | <u>159.281</u> | <u>77.177</u> |
| Összesen | <u>5.619.799</u> | <u>4.905.077</u> |

38. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) [folytatás]

Jogviták

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 276 és 283 millió forint volt 2025. december 31. illetve 2024. december 31.. (Lásd 24. sz. jegyzet)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek - amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Bank helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit - a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek - amelyek keretében a Bank egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Banktól - biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint egy közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank Menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás.

Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejáratí határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanssal szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalatával, az OTP Jelzálogbank Zrt.-vel kötött megállapodás értelmében a Bank éves díjfizetés ellenében garanciát vállal, hogy a minősített hiteleket az OTP Jelzálogbank Zrt.-től visszavásárolja. Az OTP Jelzálogbank Zrt. és a Bank között létrejött minősített hitelekre szóló megállapodás szerint a Bank kezességet vállal az általa kibocsátott illetve megvásárolt hitelekért.

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Banksoportri Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Banksoportri 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 Banksoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

A Banksoportri Javadalmazási Politikájának implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor. 2021. évtől (a 2021. év utáni kifizetések esetében) a külföldi leányvállalatok esetében egységesen virtuális részvényjuttatásra kerül majd sor.

A teljesítményjavadalmazás részvény alapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság¹ által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6 000 forint kedvezményt tartalmazhat és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12 000 forint lehet.

Munkavállalói juttatásnak minősülnek azok a kötelezettségek, amelyek a munkavállaló által nyújtott szolgálatért cserébe vagy a munkavállalói viszony megszűnése miatt keletkeznek. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot a munkavállalói juttatások elszámolására kell alkalmazni, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik. A jubileumi juttatások esetében minként standard tartalmaz előírásokat.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

Végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]

A jelenleg futó, 2019-2024. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

| Év | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | |
|------|--|------------------------------|---|--|--------------------------------------|---|--|------------------------------|---|
| | Vételár | Maximális jövedelem tartalom | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára | Vételár | Maximális jövedelem tartalom (Ft/db) | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára | Vételár | Maximális jövedelem tartalom | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára |
| | 2019. év után | | | 2020. év után | | | 2021. év után | | |
| 2020 | 9.553 | 4.000 | 11.553 | - | - | - | - | - | - |
| 2021 | 9.553 | 4.000 | 11.553 | 12.644 | 9.000 | 16.644 | - | - | - |
| 2022 | 9.553 | 4.000 | 11.553 | 12.644 | 8.000 | 16.644 | 5.912 | 6.000 | 8.912 |
| 2023 | 9.553 | 4.000 | 11.553 | 13.644 | 8.000 | 16.644 | 6.912 | 7.000 | 8.912 |
| 2024 | 9.553 | 4.000 | 11.553 | 13.644 | 8.000 | 16.644 | 6.912 | 8.000 | 8.912 |
| 2025 | 9.553 | 4.000 | 11.553 | 13.644 | 8.000 | 16.644 | 6.912 | 9.000 | 8.912 |
| 2026 | 9.553 | 4.000 | 11.553 | 13.644 | 8.000 | 16.644 | 6.912 | 10.000 | 8.912 |
| 2027 | - | - | - | 13.644 | 8.000 | 16.644 | 6.912 | 10.000 | 8.912 |
| 2028 | - | - | - | - | - | - | 6.912 | 10.000 | 8.912 |

| Év | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | | Kedvezményes áron történő részvényvásárlás | | |
|------|--|------------------------------|---|--|--------------------------------------|---|--|------------------------------|---|
| | Vételár | Maximális jövedelem tartalom | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára | Vételár | Maximális jövedelem tartalom (Ft/db) | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára | Vételár | Maximális jövedelem tartalom | Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára |
| | 2022. év után | | | 2023. év után | | | 2024. év után | | |
| 2023 | 7.773 | 6.000 | 10.773 | - | - | - | - | - | - |
| 2024 | 8.773 | 7.000 | 10.773 | 14.486 | 12.000 | 17.486 | - | - | - |
| 2025 | 8.773 | 8.000 | 10.773 | 15.486 | 12.000 | 17.486 | 24.051 | 12.000 | 27.051 |
| 2026 | 8.773 | 9.000 | 10.773 | 16.486 | 12.000 | 17.486 | 25.051 | 12.000 | 27.051 |
| 2027 | 8.773 | 10.000 | 10.773 | 16.486 | 12.000 | 17.486 | 26.051 | 12.000 | 27.051 |
| 2028 | 8.773 | 10.000 | 10.773 | 16.486 | 12.000 | 17.486 | 26.051 | 12.000 | 27.051 |
| 2029 | 8.773 | 10.000 | 10.773 | 16.486 | 12.000 | 17.486 | 26.051 | 12.000 | 27.051 |
| 2030 | - | - | - | 16.486 | 12.000 | 17.486 | 26.051 | 12.000 | 27.051 |
| 2031 | - | - | - | - | - | - | 26.051 | 12.000 | 27.051 |

A részvény-alapú kifizetések valós érték meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

| Év | Referencia Árfolyam | Feltételezett Volatilitás | Kockázatmentes Hozam (Forint) | | | | | | |
|------|---------------------|---------------------------|-------------------------------|------|------|------|------|------|------|
| | | | 1Y | 2Y | 3Y | 4Y | 5Y | 6Y | 7Y |
| 2017 | 9.200 | 21,3% | 0,1% | 0,5% | 0,7% | 1,0% | 1,3% | 1,3% | 1,3% |
| 2018 | 10.064 | 26,0% | 0,2% | 0,6% | 1,0% | 1,3% | 1,6% | 1,9% | 2,1% |
| 2019 | 12.413 | 19,2% | 0,2% | 0,7% | 0,9% | 1,1% | 1,3% | 1,4% | 1,6% |
| 2020 | 11.553 | 33,6% | 0,6% | 0,4% | 0,5% | 0,6% | 0,8% | 0,9% | 1,0% |
| 2021 | 16.644 | 28,6% | 1,0% | 1,6% | 1,8% | 1,9% | 2,0% | 2,1% | 2,1% |
| 2022 | 8.912 | 42,6% | 7,1% | 7,9% | 7,6% | 7,3% | 7,1% | 7,0% | 6,9% |
| 2023 | 10.773 | 33,3% | 13,2% | 9,2% | 8,2% | 7,7% | 7,3% | 7,1% | 6,9% |
| 2024 | 17.486 | 22,1% | 6,2% | 5,8% | 5,8% | 5,9% | 5,9% | 6,0% | 6,0% |
| 2025 | 27.051 | 23,6% | 6,0% | 5,4% | 5,4% | 5,5% | 5,6% | 5,7% | 5,8% |

| Év | Feltételezett Osztalékpálya (Ft/Részvény) | | | | | | | Értékelő Modell |
|------|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------|
| | 1Y | 2Y | 3Y | 4Y | 5Y | 6Y | 7Y | |
| 2017 | 219 | 219 | 252 | 290 | 334 | 384 | 442 | Binomiális |
| 2018 | 219 | 219 | 219 | 219 | 219 | 219 | 219 | Binomiális |
| 2019 | 252 | 290 | 333 | 383 | 440 | 507 | 583 | Binomiális |
| 2020 | 219 | 252 | 290 | 333 | 383 | 440 | 507 | Binomiális |
| 2021 | 371 | 321 | 357 | 393 | 432 | 475 | 523 | Binomiális |
| 2022 | 452 | 497 | 547 | 601 | 661 | 728 | 800 | Binomiális |
| 2023 | 300 | 330 | 363 | 399 | 439 | 483 | 531 | Binomiális |
| 2024 | 714 | 786 | 864 | 951 | 1.046 | 1.150 | 1.265 | Binomiális |
| 2025 | 1.179 | 1.296 | 1.426 | 1.568 | 1.725 | 1.897 | 2.087 | Binomiális |

**39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]**

A 2019. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóváhagyott részvény mennyiség | 2025. december 31-ig lehívott / elszámolt | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | Tényleges darabszám |
|---|--------------------------------------|---|--|---------------------|------------------------|
| 2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 91.403 | 91.403 | 12.218 | - | - |
| 2020-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás | 22.806 | 22.806 | 11.897 | - | - |
| 2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 201.273 | 201.273 | 16.298 | - | - |
| 2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 30.834 | 30.834 | 17.618 | - | - |
| 2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 107.760 | 101.897 | 13.771 | 5.863 | - |
| 2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 10.564 | 10.564 | 8.529 | - | - |
| 2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | 126.749 | 123.676 | 14.336 | 3.073 | - |
| 2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 13.427 | 13.427 | 11.674 | - | - |
| 2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 31.262 | 31.262 | 17.618 | - | - |
| 2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 6.183 | 6.183 | 17.540 | - | - |
| 2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 1.000 | 1.000 | 27.928 | - | - |
| 2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 500 |

A 2020. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóváhagyott részvény mennyiség | 2025. december 31-ig lehívott / elszámolt | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | Tényleges darabszám |
|---|--------------------------------------|---|--|---------------------|------------------------|
| 2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 41.098 | 14.142 | 17.997 | 26.956 | - |
| 2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 17.881 | 17.881 | 17.498 | - | - |
| 2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 83.688 | 76.928 | 17.629 | 6.760 | - |
| 2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 15.232 | 15.111 | 8.529 | 121 | - |
| 2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | 47.275 | 45.755 | 19.805 | 1.520 | - |
| 2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 8.562 | 8.562 | 11.659 | - | - |
| 2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 49.974 | 49.974 | 20.867 | - | - |
| 2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 11.837 | 11.837 | 17.613 | - | - |
| 2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 12.371 | 12.371 | 18.823 | - | - |
| 2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 3.691 | 3.691 | 27.652 | - | - |
| 2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 680 |
| 2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 680 |

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]

A 2021. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóváhagyott részvény mennyiség | 2025. december 31-ig lehvott / elszámolt | Súlyozott átlagos részvényár a le hívás / elszámolás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | Tényleges darabszám |
|---|--------------------------------------|--|---|---------------------|------------------------|
| 2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 60.018 | 59.776 | 10.122 | 242 | - |
| 2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 11.028 | 11.028 | 8.691 | - | - |
| 2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | 117.276 | 117.276 | 13.672 | - | - |
| 2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 10.824 | 10.824 | 11.534 | - | - |
| 2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 50.402 | 50.083 | 17.838 | 319 | - |
| 2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 4.807 | 4.807 | 17.399 | - | - |
| 2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 53.930 | 52.899 | 17.825 | - | 1.031 |
| 2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 4.942 | 4.807 | 27.499 | 135 | - |
| 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 |

A 2022. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóváhagyott részvény mennyiség | 2025. december 31-ig lehvott / elszámolt | Súlyozott átlagos részvényár a le hívás / elszámolás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | Tényleges darabszám |
|---|--------------------------------------|--|---|---------------------|------------------------|
| 2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak | 57.412 | 57.364 | 13.484 | 48 | - |
| 2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás | 8.726 | 8.590 | 11.629 | 136 | - |
| 2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 103.159 | 102.651 | 17.684 | 508 | - |
| 2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 3.769 | 3.769 | 17.399 | - | - |
| 2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 42.463 | 41.650 | 18.164 | - | 813 |
| 2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 3.769 | 3.769 | 26.914 | - | - |
| 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 |
| 2028-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | - |

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK
(millió Ft-ban) [folytatás]

A 2023. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóváhagyott részvény mennyiség | 2025. december 31-ig lehívott / elszámolt | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | Tényleges darabszám |
|---|--------------------------------------|---|--|---------------------|------------------------|
| 2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 97.690 | 96.566 | 20.731 | 1.124 | - |
| 2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 6.745 | 6.745 | 17.402 | - | - |
| 2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 188.376 | 162.349 | 19.525 | - | 26.027 |
| 2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 6.527 | 6.527 | 27.194 | - | - |
| 2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 71.160 |
| 2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 2.960 |
| 2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 81.415 |
| 2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 2.960 |
| 2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 87.315 |
| 2028-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 2.960 |
| 2029-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 39.324 |

A 2024. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

| | Jóváhagyott részvény mennyiség | 2025. december 31-ig lehívott / elszámolt | Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban) | Lejárt darabszám | Tényleges darabszám |
|---|--------------------------------------|---|--|---------------------|------------------------|
| 2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | 73.713 | 73.713 | 26.808 | - | - |
| 2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | 5.967 | 5.967 | 26.898 | - | - |
| 2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 111.392 |
| 2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 8.322 |
| 2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 52.041 |
| 2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 3.421 |
| 2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 55.440 |
| 2028-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 3.421 |
| 2029-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 59.682 |
| 2029-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 3.421 |
| 2030-ban megnyíló részvényvásárlási időszak | - | - | - | - | 18.067 |
| 2030-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás | - | - | - | - | 1.749 |

A 2021-2024. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2026-2030-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2025. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 5.391 millió forint került költségként elszámolásra 2025. december 31-én.

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

A kapcsoló vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhettek:

Pénzügyi helyzet kimutatás

| | 2025. december 31. | | 2024. december 31. | |
|--|-------------------------------------|------------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| | Leányvállalatok és egyéb vállalatok | Egyéb kapcsoló felek | Leányvállalatok és egyéb vállalatok | Egyéb kapcsoló felek |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 19.690 | - | 38.696 | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 2.878.108 | - | 2.696.016 | - |
| Repó követelések | 98.601 | - | 98.652 | - |
| Kereskedési célú értékpapírok | 89 | - | 33 | - |
| Eredménnyel szemben való értékelt derivatív pénzügyi eszközök | 51.904 | - | 39.210 | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben való értékelt értékpapírok | 232.288 | - | 306.412 | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | - | 621 | - | 614 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 694.243 | 75.323 | 779.287 | 52.607 |
| Kötelezően eredménnyel szemben való értékelt hitelek | - | 31 | - | 36 |
| Használati jog eszköz | 23.882 | - | 23.159 | - |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök | - | - | 1.695 | - |
| Egyéb eszközök | <u>208.832</u> | <u>67</u> | <u>167.927</u> | <u>155</u> |
| Eszközök összesen | <u>4.207.637</u> | <u>76.042</u> | <u>4.151.087</u> | <u>53.412</u> |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | -1.143.353 | - | -892.432 | - |
| Repó kötelezettség | -211.420 | - | -95.509 | - |
| Ügyfelek betétei | -233.294 | -32.133 | -296.116 | -24.271 |
| Lízingkötelezettségek | -25.589 | - | -24.590 | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | -17.818 | - | -15.154 | - |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | -13.714 | - | -26.420 | - |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | - | - | -15.141 | - |
| Egyéb kötelezettségek | <u>-16.106</u> | <u>-27</u> | <u>-13.154</u> | <u>-27</u> |
| Kötelezettségek összesen | <u>-1.661.294</u> | <u>-32.160</u> | <u>-1.378.516</u> | <u>-24.298</u> |
| Mérlegen kívüli tételek | | | | |
| Garancia | -1.312.440 | -12.844 | -1.168.778 | -6.965 |
| Hitelkeret | -43.791 | -104.873 | -53.202 | -47.627 |
| Factoring keret | -1.050 | -5.314 | -960 | -6.045 |
| Akkreditív | = | = | -86 | = |
| Mérlegen kívüli tételek összesen | <u>-1.357.281</u> | <u>-123.031</u> | <u>-1.223.026</u> | <u>-60.637</u> |

Eredménykimutatás

| | 2025. december 31-ével zárult év | 2024. december 31-ével zárult év |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Kamatbevételek | 302.478 | 351.675 |
| Kamatráfordítás | -151.716 | -225.063 |
| Kockázati költség | 2.003 | 2.665 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye | -379 | 45 |
| Díj és jutalék bevétel | 67.689 | 53.296 |
| Díj és jutalék ráfordítás | -1.705 | -1.954 |
| Dologi költségek | -13.432 | -12.461 |

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]**Kulcspozícióban lévő vezetőkkel kapcsolatos tranzakciók**

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Rövidtávú munkavállalói juttatások | 4.506 | 4.123 |
| Részvény-alapú kifizetések | 4.297 | 3.351 |
| Hosszú távú munkavállalói juttatások | 401 | 355 |
| Összesen: | <u>9.204</u> | <u>7.829</u> |

A kulcspozícióban lévő vezetők (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|--------------------|--------------------|
| A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során) | 75.323 | 52.607 |
| Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege | 123.031 | 60.637 |

Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|----------------------------|---------------------|---------------------|
| Igazgatósági tagok | 3.023 | 2.107 |
| Felügyelő Bizottsági tagok | 270 | 253 |
| Összesen | <u>3.293</u> | <u>2.360</u> |

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen egyedi pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

41. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|--------------------|--------------------|
| A Bank eszközállományhoz viszonyítva | | |
| Bank által kezelt hitelek állománya | 26.809 | 25.691 |

42. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

2025. december 31. 2024. december 31.

A Bank eszközállományhoz viszonyítva

| | | |
|--|--------|--------|
| Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya | 27,39% | 25,61% |
| OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya | 1,22% | 1,67% |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek aránya | 7,07% | 6,55% |

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2025. december 31-én és 2024. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitétségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit 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 Banksoport kitétségét 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 kitétségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitétségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a retail, mind a corporate szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Bank arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatilag is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitétséget más OTP csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport banksoport szintűnek minősül és az ügyféllimit banksoport szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximálisan 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adósminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek soron a maximális hitelkockázati kitétség egy partnerrel szemben 1.344 milliárd és 1.205 milliárd forint volt 2025. december 31-én és 2024. december 31-én a biztosíték és egyéb hitelminőség javítási lehetőségek hatása előtt.

43. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

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

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|--|---------------------|---------------------|
| Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható adózás utáni eredmény (millió forint) | 663.259 | 744.999 |
| Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab) | 269.217.992 | 276.764.525 |
| Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint) | <u>2.464</u> | <u>2.692</u> |
| Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható adózás utáni eredmény (millió forint) | 663.259 | 744.999 |
| Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez | 269.223.428 | 276.769.730 |
| Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint) | <u>2.464</u> | <u>2.692</u> |

| | 2025. december 31. | 2024. december 31. |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma | 280.000.010 | 280.000.010 |
| A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma | -10.782.018 | -3.235.485 |
| Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez | <u>269.217.992</u> | <u>276.764.525</u> |
| Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása | 5.436 | 5.205 |
| Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez | <u>269.223.428</u> | <u>276.769.730</u> |

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban)

| 2025. december 31-ével zárult év | Kamateredmény | Nettó nem kamateredmény | Értékvesztés | Egyéb átfogó eredmény |
|--|------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 139.361 | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 166.936 | - | -1.219 | - |
| Repó követelések | 19.701 | - | -152 | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt | 408.116 | 18.723 | 11.593 | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | <u>177.115</u> | <u>-2.315</u> | <u>-5.073</u> | = |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>911.229</u> | <u>16.408</u> | <u>5.149</u> | = |
| Valós értéken értékelt pénzügyi | | | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 5.350 | 7.142 | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 41.310 | 284 | 972 | -641 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok | - | 405 | - | -741 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | <u>79.558</u> | <u>-7.152</u> | <u>-1.016</u> | = |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>126.218</u> | <u>679</u> | <u>-44</u> | <u>-1.382</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | | | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | -69.649 | - | - | - |
| Repó kötelezettségek | -55.774 | - | - | - |
| Ügyfelek betétei | -174.207 | 323.934 | - | - |
| Lízingkötelezettség kamatráfordítása | -3.029 | - | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -79.699 | - | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>-39.349</u> | = | = | = |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>-421.707</u> | <u>323.934</u> | = | = |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | -823 | 228 | = | = |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | <u>-11.339</u> | <u>30.159</u> | = | = |
| Mindösszesen | <u>603.578</u> | <u>371.408</u> | <u>5.105</u> | <u>-1.382</u> |

Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

| | Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok | Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok |
|---|--|---|
| Január 1-i nyitó egyenleg | 26.562 | 23.692 |
| Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül | | |
| Kamatbevétel / Kamatráfordítás | -7.372 | 752 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye | 87.732 | 45.568 |
| Átváltási különbözet | -56.773 | -50.380 |
| Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken | <u>14.492</u> | <u>785</u> |
| Záró egyenleg | <u>64.641</u> | <u>20.417</u> |

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK TÉTELEI (millió Ft-ban) [folytatás]

| 2024. december 31-ével zárult év | Kamateredmény | Nettó nem kamateredmény | Értékvesztés | Egyéb átfogó eredmény |
|--|-------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | | | | |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 159.459 | - | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 179.241 | - | -233 | - |
| Repó követelések | 14.663 | - | -13 | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 437.745 | 16.730 | 20.201 | - |
| | <u>216.762</u> | <u>-7.871</u> | <u>10.568</u> | = |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>1.007.870</u> | <u>8.859</u> | <u>30.523</u> | = |
| Valós értéken értékelt pénzügyi | | | | |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 3.183 | 3.585 | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 30.311 | 855 | 24.560 | 9.751 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok | - | 344 | - | 11.547 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | <u>62.663</u> | <u>28.685</u> | <u>-4.193</u> | = |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>96.157</u> | <u>33.469</u> | <u>20.367</u> | <u>21.298</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | | | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | -100.605 | - | - | - |
| Repó kötelezettségek | -70.496 | - | - | - |
| Ügyfelek betétei | -205.751 | 262.477 | - | - |
| Lízingkötelezettség kamatráfordítása | -3.147 | - | - | - |
| Kibocsátott értékpapírok | -94.253 | - | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | <u>-30.163</u> | = | = | = |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>-504.415</u> | <u>262.477</u> | = | = |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | -1.344 | 1.240 | - | - |
| Származékos pénzügyi instrumentumok | <u>-76.343</u> | <u>-6.063</u> | = | = |
| Mindösszesen | <u>521.925</u> | <u>299.982</u> | <u>50.890</u> | <u>21.298</u> |

Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

| | Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok | Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok |
|---|--|---|
| Január 1-i nyitó egyenleg | 13.234 | -5.795 |
| Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül | | |
| Kamatbevétel / Kamatráfordítás | 16.505 | 10.138 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye | -98.566 | 44.666 |
| Átváltási különbözet | 71.775 | - |
| Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken | <u>23.614</u> | <u>-25.317</u> |
| Záró egyenleg | <u>26.562</u> | <u>23.692</u> |

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 45.4. sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponthoz megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékkel alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow módszerrel került meghatározásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek valós értékének meghatározásakor a diszkontráták módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráták a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők.
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Módosított hozamgörbe alkalmazása

A 2024. és 2025. december 31-ével végződő év során a magyar állampapír hozampontjaiból származtatott hozamgörbék („ÁKK görbe”) torzzá váltak bizonyos piaci eseményeknek köszönhetően, amely szerint a likviditás valójában csak a hozamgörbe bizonyos szakaszaira koncentrált. Így az érintett valós érték kalkulációknál módosított hozamgörbék használatára került sor, amelyek nem megfigyelhetőek a piacon. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

A 2025. december 31-ével és 2024. december 31-ével végződő években az „Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek” soron szereplő támogatott személyi kölcsönök esetében a valós érték kiszámításához módosított hozamgörbe került alkalmazásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

45.1. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke

| | 2025. december 31. | | | | | 2024. december 31. | | | | |
|---|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|
| | Könyv szerinti érték | Valós érték | 1. szint | 2. szint | 3. szint | Könyv szerinti érték | Valós érték | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | 1.359.760 | 1.359.760 | 1.359.760 | - | - | 2.075.179 | 2.075.179 | 2.075.179 | - | - |
| Bankközi kihelyezések, követelések | 3.161.544 | 3.349.433 | 1.357.762 | 1.991.671 | - | 2.948.536 | 3.134.255 | 1.288.299 | 1.845.956 | - |
| Repó követelések | 322.368 | 322.468 | - | 322.468 | - | 238.079 | 238.425 | - | 238.425 | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 3.368.087 | 3.252.093 | 2.958.467 | 290.616 | 3.010 | 3.334.145 | 3.150.646 | 2.886.069 | 254.595 | 9.982 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 5.135.324 | 5.294.746 | - | - | 5.294.746 | 4.670.795 | 4.790.988 | - | - | 4.790.988 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | <u>304.961</u> | <u>304.961</u> | - | - | <u>304.961</u> | <u>281.575</u> | <u>281.575</u> | - | - | <u>281.575</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>13.652.044</u> | <u>13.883.461</u> | <u>5.675.989</u> | <u>2.604.755</u> | <u>5.602.717</u> | <u>13.548.309</u> | <u>13.671.068</u> | <u>6.249.547</u> | <u>2.338.976</u> | <u>5.082.545</u> |
| A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | 1.656.367 | 1.591.416 | 1.207.602 | 383.814 | - | 1.606.969 | 1.569.047 | 599.597 | 969.450 | - |
| Repó kötelezettségek | 377.532 | 382.213 | - | 382.213 | - | 227.632 | 233.891 | - | 233.891 | - |
| Ügyfelek betétei | 11.392.198 | 11.398.683 | - | 11.398.683 | - | 10.896.227 | 10.897.287 | - | 10.897.287 | - |
| Lízingkötelezettségek | 62.640 | 62.676 | - | - | 62.676 | 64.380 | 66.790 | - | - | 66.790 |
| Kibocsátott értékpapírok | 1.341.250 | 1.381.141 | 1.381.141 | - | - | 1.750.893 | 1.788.620 | 1.788.620 | - | - |
| Alárendelt kölcsöntőke | 493.587 | 494.122 | 494.122 | - | - | 362.271 | 365.170 | 365.170 | - | - |
| Egyéb pénzügyi kötelezettségek | <u>421.404</u> | <u>421.404</u> | - | - | <u>421.404</u> | <u>337.616</u> | <u>337.616</u> | - | - | <u>337.616</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>15.744.978</u> | <u>15.731.655</u> | <u>3.082.865</u> | <u>12.164.709</u> | <u>484.080</u> | <u>15.245.988</u> | <u>15.258.421</u> | <u>2.753.387</u> | <u>12.100.628</u> | <u>404.406</u> |

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.2. Származékos ügyletek valós értéke

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előreutató Szenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti Szenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző Szenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai 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 Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik¹:

| | 2025. december 31. | | | | | | 2024. december 31. | | | |
|---|--------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------|--------------------|---------------|-----------------|-----------------|
| | Nettósítás előtt | | Nettósítás | Nettósítás után | | Nettósítás előtt | | Nettósítás | Nettósítás után | |
| | Eszközök | Kötelezettségek | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek | | Eszközök | Kötelezettségek |
| Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok | | | | | | | | | | |
| <i>Kamatláb ügyletek</i> | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 82.264 | -70.596 | 69.442 | 12.822 | -1.154 | 104.130 | -88.266 | 89.523 | 14.607 | 1.257 |
| Tőkecserés kamatswap ügyletek | 3.773 | -3.200 | - | 3.773 | -3.200 | 10.472 | -10.558 | - | 10.472 | -10.558 |
| OTC opciók | 334 | -334 | - | 334 | -334 | 462 | -462 | - | 462 | -462 |
| FRA | 496 | -31 | 496 | - | 465 | 219 | -172 | 219 | - | 47 |
| Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák) | 86.867 | -74.161 | 69.938 | 16.929 | -4.223 | 115.283 | -99.458 | 89.742 | 25.541 | -9.716 |
| <i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i> | 587 | - | - | 587 | - | 906 | - | - | 906 | - |
| Devizaügyletek | | | | | | | | | | |
| Devizaswap ügyletek | 44.752 | -34.285 | - | 44.752 | -34.285 | 53.620 | -48.969 | - | 53.620 | -48.969 |
| Határidős devizaügyletek | 9.329 | -12.910 | - | 9.329 | -12.910 | 15.736 | -8.440 | - | 15.736 | -8.440 |
| OTC opciók | 2.445 | -2.069 | - | 2.445 | -2.069 | 1.433 | -825 | - | 1.433 | -825 |
| Deviza adásvételi ügyletek | 195 | -213 | - | 195 | -213 | 179 | -266 | - | 179 | -266 |
| Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák) | 56.721 | -49.477 | - | 56.721 | -49.477 | 70.968 | -58.500 | - | 70.968 | -58.500 |

¹ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]¹

| | 2025. december 31. | | | | | | 2024. december 31. | | | | |
|---|--------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|--|
| | Nettósítás előtt | | Nettósítás | Nettósítás után | | Nettósítás előtt | | Nettósítás | Nettósítás után | | |
| | Eszközök | Kötelezettségek | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek | | Eszközök | Kötelezettségek | |
| Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek | | | | | | | | | | | |
| Commodity Swapok | 3.221 | -2.620 | - | 3.221 | -2.620 | 10.475 | -10.616 | - | 10.475 | -10.616 | |
| Equity swapok | 8.219 | -273 | - | 8.219 | -273 | - | -1.194 | - | - | -1.194 | |
| OTC derivatívák összesen | 11.440 | -2.893 | - | 11.440 | -2.893 | 10.475 | -11.810 | - | 10.475 | -11.810 | |
| Tőzsdei opciós és futures ügyletek | 168 | -648 | - | 168 | -648 | 1.331 | -728 | - | 1.331 | -728 | |
| Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen | 11.608 | -3.541 | - | 11.608 | -3.541 | 11.806 | -12.538 | - | 11.806 | -12.538 | |
| Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 46.388 | -52.871 | 22.533 | 23.855 | -30.338 | 71.779 | -82.909 | 28.980 | 42.799 | -53.929 | |
| Devizaswap ügyletek | 3.996 | -4.422 | - | 3.996 | -4.422 | 9.689 | -8.675 | - | 9.689 | -8.675 | |
| Határidős ügyletek | - | - | - | - | - | - | -72 | - | - | -72 | |
| Tőkecsérés kamatswap ügyletek | 45.554 | -2.021 | - | 45.554 | -2.021 | 10.258 | -1.069 | - | 10.258 | -1.069 | |
| Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen | 95.938 | -59.314 | 22.533 | 73.405 | -36.781 | 91.726 | -92.725 | 28.980 | 62.746 | -63.745 | |
| <i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i> | <i>18.805</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>18.805</i> | <i>-</i> | <i>28.788</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>28.788</i> | <i>-</i> | |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen | 251.134 | -186.493 | 92.471 | 158.663 | -94.022 | 289.783 | -263.221 | 118.722 | 171.061 | -144.499 | |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | | | | | | | | |
| Cash flow fedezeti ügyletek | | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | - | -5.438 | 5.438 | -5.438 | - | 1 | -8.453 | 8.453 | -8.452 | - | |
| Cash flow fedezeti ügyletek összesen | - | -5.438 | 5.438 | -5.438 | - | 1 | -8.453 | 8.453 | -8.452 | - | |
| Valós érték fedezeti ügyletek | | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 41.748 | -15.281 | 12.484 | 29.264 | -2.797 | 53.401 | -19.975 | 19.957 | 33.444 | -18 | |
| Tőkecsérés kamatswap ügyletek | 2.575 | -3.885 | - | 2.575 | -3.885 | 13.903 | -19.420 | - | 13.903 | -19.420 | |
| Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen | 44.323 | -19.166 | 12.484 | 31.839 | -6.682 | 67.304 | -39.395 | 19.957 | 47.347 | -19.438 | |
| Kamatswap ügyletek | 1.144 | -446 | 446 | 698 | - | 4.235 | - | - | 4.235 | - | |
| Portfóliószintű valós érték fedezeti ügyletek összesen | 1.144 | -446 | 446 | 698 | - | 4.235 | - | - | 4.235 | - | |
| <i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i> | <i>469</i> | <i>-3.140</i> | <i>-</i> | <i>469</i> | <i>-3.140</i> | <i>-</i> | <i>-1.764</i> | <i>-</i> | <i>-</i> | <i>-1.764</i> | |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák) | 45.467 | -25.050 | 18.368 | 27.099 | -6.682 | 71.540 | -47.848 | 28.410 | 43.130 | -19.438 | |

¹ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]¹²

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2025. december 31-én:

| 2025.12.31. | 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 | 248.696 | -111.285 | 137.411 | -32.501 | -43.413 | 61.497 | 48.351 | 185.762 | 109.848 |

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2025. december 31-én:

| 2025.12.31. | 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 | 195.032 | -111.285 | 83.747 | -32.501 | -19.826 | 31.420 | 16.957 | 100.704 | 48.377 |

¹² Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]¹³

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 kitérttség |
|-----------------------------------|---|--------------------------------------|---|--|------------------|---|---|---|---|
| | Nettósítás előtti bruttó eszközök | Nettósítás bruttó kötelezettségekkel | Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában | Pénzügyi kötelezettségek | Kapott fedezetek | Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után | A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök | A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg | A nettósítási potenciál figyelembevétele után |
| Derivatív pénzügyi instrumentumok | 315.026 | -147.132 | 167.894 | -54.939 | -74.570 | 38.385 | 46.297 | 214.191 | 84.682 |

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2024. december 31-én:

| 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 kitérttség |
|-----------------------------------|---|-------------------------------|--|--|-----------------|--|--|---|---|
| | Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek | Nettósítás bruttó eszközökkel | Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában | Pénzügyi eszközök | Adott fedezetek | Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után | A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek | A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg | A nettósítási potenciál figyelembevétele után |
| Derivatív pénzügyi instrumentumok | 297.744 | -147.132 | 150.612 | -54.939 | -60.586 | 35.087 | 13.325 | 163.937 | 48.412 |

¹³ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

45.3. Fedezeti elszámolás

Az OTP Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitétségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitétségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditáskezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamatátárazódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok - 2025. december 31. (adatok millió devizában)

| Fedezeti ügylet típusa | Kockázat típusa | Instrumentum típusa | 1 hónapon belül | 1 hónapon túl és 3 hónapon belül | 3 hónapon túl és 1 éven belül | 1 éven túl és 5 éven belül | 5 éven túl | Összesen |
|------------------------|--------------------|----------------------|-----------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------|------------------|
| Valós érték fedezeti | Kamatkockázat | IRS | | | | | | |
| | | HUF | | | | | | |
| | | Névérték | -1.996 | -3 312 | 315 765 | 638.895 | 272.452 | 1.221.804 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | 1,79% | 1,93% | 4,59% | 5,95% | 6,31% | |
| | | EUR | | | | | | |
| | | Névérték | - | 10 | -650 | -1.750 | 51 | -2.339 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | 3,57% | 2,84% | 2,32% | |
| | | USD | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | -471 | -1.385 | 20 | -1.836 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | 3,70% | 3,87% | 1,65% | |
| Valós érték fedezeti | FX & kamatkockázat | CCIRS | | | | | | |
| | | EUR/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 2 | 4 | 8 | 14 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | -1,74% | -1,81% | -1,82% | |
| | | Átlagos árfolyam | - | - | 309,84 | 307,91 | 307,71 | |

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok - 2025. december 31. (adatok 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 |
|---------------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------|----------|
| Valós érték fedezeti | FX kockázat | CCIRS | | | | | | |
| | | EUR/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | 3 | 176 | 1.414 | - | 1.593 |
| | | Átlagos árfolyam | - | 417,77 | 390,79 | 394,07 | - | |
| | | RON/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | 175 | 100 | 150 | - | 425 |
| Cash flow fedezeti ügylet | Kamatkockázat | IRS | | | | | | |
| | | HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | - | 28.027 | - | 28.027 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | - | 2,46 | - | |
| Valós érték fedezeti | Kamatkockázat | IRS | | | | | | |
| | | EUR | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | -170 | -680 | -35 | -885 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | 2,68 | 2,53 | 2,51 | |

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok - 2024. december 31. (adatok millió devizában)

| Fedezeti ügylet típusa | Kockázat típusa | Instrumentum típusa | 1 hónapon belül | 1 hónapon túl és 3 hónapon belül | 3 hónapon túl és 1 éven belül | 1 éven túl és 5 éven belül | 5 éven túl | Összesen |
|------------------------|--------------------|----------------------|-----------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------|----------------|
| Valós érték fedezeti | Kamatkockázat | IRS | | | | | | |
| | | HUF | | | | | | |
| | | Névérték | -10.000 | -3.000 | 22.342 | 283.607 | 26.800 | 319.749 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | 12,20% | 1,20% | 71,37% | 4,21% | 1,39% | |
| | | EUR | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | -75 | -2.390 | - | -2.465 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | 3,26% | 3,05% | - | |
| | | USD | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | - | -1.106 | 47 | -1.059 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | - | - | 3,65% | 4,18% | |
| | | JPY | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 4.500 | - | - | 4.500 |
| Átlagos kamatláb (%) | - | - | 0,22% | - | - | | | |
| Valós érték fedezeti | FX & kamatkockázat | CCIRS | | | | | | |
| | | EUR/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | 1 | 2 | 6 | 9 | 18 |
| | | Átlagos kamatláb (%) | - | -1,69% | -1,69% | -1,76% | -1,82% | |
| | | Átlagos árfolyam | - | 310,04 | 310,04 | 308,93 | 307,71 | |

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok .- 2024. december 31. (adatok millió devizában) [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 |
|---------------------------|----------------------|---------------------|-----------------|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------|------------|----------|
| Valós érték fedezeti | FX kockázat | CCIRS | | | | | | |
| | | EUR/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 191 | 1.474 | - | 1.665 |
| | | Átlagos árfolyam | - | - | 379,97 | 383,10 | - | |
| | | RON/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | 175 | 450 | 425 | - | 1.050 |
| | | Átlagos árfolyam | - | 79,76 | 80,30 | 75,17 | - | |
| | | JPY/HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | 4.500 | - | - | 4.500 |
| | | Átlagos árfolyam | - | - | 2,43 | - | - | |
| Cash flow fedezeti ügylet | Kamatkockázat | IRS | | | | | | |
| | | HUF | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | - | 28.027 | - | 28.027 |
| Valós érték fedezeti | Kamatkockázat | IRS | | | | | | |
| | | EUR | | | | | | |
| | | Névérték | - | - | -170 | -680 | -170 | -1.020 |
| | Átlagos kamatláb (%) | - | - | 2,93 | 2,57 | 2,51 | | |

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]

| Instrumentum típusa | Kockázat típusa | Fedezeti instrumentum névértéke | Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2025. december 31-én | | | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található | A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2025. december 31-én | |
|--|--------------------|---------------------------------|--|-----------------|-----------------|----------|---|--|--------|
| | | | Nettósítás előtt | | Nettósítás után | | | | |
| | | | Eszközök | Kötelezettségek | Nettósítás | Eszközök | Kötelezettségek | | |
| Valós érték fedezeti ügyletek | | | | | | | | | |
| IRS | Kamatkockázat | 2.872.107 | 41.748 | -15.281 | 12.484 | 29.264 | -2.797 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -845 |
| CCIRS | FX & kamatkockázat | 4.291 | - | -1.054 | - | - | -1.054 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 3 |
| CCIRS | FX kockázat | 1.043.771 | 2.575 | -2.831 | - | 2.575 | -2.831 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -1.243 |
| Cash flow fedezeti ügyletek | | | | | | | | | |
| IRS | Kamatkockázat | 66.899 | - | -5.438 | 5.438 | -5.438 | - | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -27 |
| Valós érték fedezeti ügylet - portfólió szint | | | | | | | | | |
| IRS | Kamatkockázat | 341.079 | 1.144 | -446 | 446 | 698 | - | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -446 |

| 2025. december 31. | Kockázat típusa | Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke | | A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található |
|---|-------------------------------|---|-------------------------|--|----------------------|--|
| | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek | |
| Valós érték fedezeti ügyletek - mikro | | | | | | |
| - Hitelek | <i>Kamatkockázat</i> | 19.260 | - | -1.260 | - | - Hitelek |
| - Hitelek | <i>Kamatkockázat</i> | - | 14.062 | - | - | Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek |
| - Államkötvények | <i>Kamatkockázat</i> | 795.192 | - | -135 | - | - Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok |
| - Államkötvények | <i>Kamatkockázat</i> | 480.240 | - | -8.134 | - | - FVOCI értékpapírok |
| - Egyéb kötvények | <i>Kamatkockázat</i> | - | 1.108.440 | - | - | 7.838 Kibocsátott értékpapírok |
| - Egyéb kötvények | <i>Kamatkockázat</i> | - | 454.862 | - | - | 8.350 Alárendelt kölcsöntőke |
| - Hitelek | <i>FX & kamatkockázat</i> | 2.273 | - | -23 | - | - Hitelek |
| - Hitelek | <i>FX kockázat</i> | 1.059.952 | - | - | - | - Hitelek |
| - Államkötvények | <i>FX kockázat</i> | 32.134 | - | - | - | - Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok |
| Valós érték fedezeti ügyletek összesen | | <u>2.389.051</u> | <u>1.577.364</u> | <u>-9.552</u> | <u>16.021</u> | |
| Valós érték fedezeti ügyletek - makro | | | | | | |
| - Ügyfelek betétei | <i>Kamatkockázat</i> | - | 342.594 | - | - | 471 Ügyfelek betétei |

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]

45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]

| Instrumentum típusa | Kockázat típusa | Fedezett instrumentum névértéke | Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2024. december 31-én | | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található | | | A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valós érték változás 2024. december 31-én |
|--|-------------------------------|---|--|--|-----------------------|---|----------------------|--|--|
| | | | Nettósítás előtt | Nettósítás | Nettósítás után | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | |
| Valós érték fedezeti ügyletek | | | | | | | | | |
| IRS | Kamatkockázat | 2.177.310 | 53.401 | -19.974 | 19.957 | 33.444 | -17 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -1.193 |
| CCIRS | FX & kamatkockázat | 5.265 | - | -1.764 | - | - | -1.764 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -859 |
| CCIRS | FX kockázat | 776.876 | 13.903 | -17.657 | - | 13.903 | -17.657 | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | 11.104 |
| Cash flow fedezeti ügyletek | | | | | | | | | |
| IRS | Kamatkockázat | 66.899 | 1 | -8.453 | 8.453 | -8.452 | - | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -40 |
| Valós érték fedezeti ügylet - portfólió szint | | | | | | | | | |
| IRS | Kamatkockázat | 418.292 | 4.235 | - | - | 4.235 | - | Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | -30 |
| 2024. december 31. | Kockázat típusa | Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke | | A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében | | A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található | | | |
| | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek | | | | |
| Valós érték fedezeti ügyletek | | | | | | | | | |
| - Hitelek | <i>Kamatkockázat</i> | 29.439 | - | -3.049 | - | - | - | - Hitelek | |
| - Hitelek | <i>Kamatkockázat</i> | - | 144.441 | - | - | -3.618 | - | Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | |
| - Államkötvények | <i>Kamatkockázat</i> | 354.572 | - | -1.428 | - | - | - | Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | |
| - Államkötvények | <i>Kamatkockázat</i> | 150.531 | - | -17.620 | - | - | - | FVOCI értékpapírok | |
| - Egyéb kötvények | <i>Kamatkockázat</i> | 4.101 | - | -99 | - | - | - | FVOCI értékpapírok | |
| - Egyéb kötvények | <i>Kamatkockázat</i> | - | 1.242.277 | - | - | 17.930 | - | Kibocsátott értékpapírok | |
| - Egyéb kötvények | <i>Kamatkockázat</i> | - | 249.936 | - | - | -3.474 | - | Alárendelt kölcsöntőke | |
| - Hitelek | <i>FX & kamatkockázat</i> | 3.499 | - | 36 | - | - | - | Hitelek | |
| - Hitelek | <i>FX kockázat</i> | 678.845 | - | - | - | - | - | Hitelek | |
| - Államkötvények | <i>FX kockázat</i> | 11.307 | - | - | - | - | - | FVOCI értékpapírok | |
| - Államkötvények | <i>FX kockázat</i> | 86.541 | - | - | - | - | - | Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | |
| - Egyéb értékpapírok | <i>FX kockázat</i> | = | 14.053 | = | = | = | = | Kibocsátott értékpapírok | |
| Valós érték fedezeti ügyletek összesen | | <u>1.318.835</u> | <u>1.650.707</u> | <u>-22.160</u> | <u>-22.160</u> | <u>10.838</u> | <u>10.838</u> | | |
| Valós érték fedezeti ügyletek - makro | | | | | | | | | |
| - Ügyfelek betétei | <i>Kamatkockázat</i> | - | 414.492 | - | - | 4.303 | - | Ügyfelek betétei | |

**45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]**

45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2025. december 31-ével végződő évre:

| Kockázat típusa | Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke | | Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka | A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében |
|----------------------|---|-----------------|---------------------------------------|--|
| | Eszközök | Kötelezettségek | | |
| <i>Kamatkockázat</i> | 28.027 | - | 2.082 | Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek |

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2024. december 31-ével végződő évre:

| Kockázat típusa | Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke | | Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka | A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében |
|----------------------|---|-----------------|---------------------------------------|--|
| | Eszközök | Kötelezettségek | | |
| <i>Kamatkockázat</i> | 28.027 | - | 3.374 | Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek |

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2025. december 31-ével végződő évre:

| Kockázat típusa | Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke | | Az OCI-ban elszámolt tételek | Változás az OCI-ban elszámolt tételekben | A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében |
|--------------------|---|-----------------|------------------------------|--|--|
| | Eszközök | Kötelezettség | | | |
| <i>FX kockázat</i> | 1.059.952 | - | -1.228 | -1.239 | Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek |
| <i>FX kockázat</i> | - | - | - | 51 | FVOCI adósságinstrumentumok |
| <i>FX kockázat</i> | 32.134 | - | 203 | -347 | Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok |
| <i>FX kockázat</i> | = | = | = | -16 | Kibocsátott értékpapírok |
| | <u>1.092.086</u> | <u>=</u> | <u>-1.025</u> | <u>-1.551</u> | |

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2024. december 31-ével végződő évre:

| Kockázat típusa | Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke | | Az OCI-ban elszámolt tételek | Változás az OCI-ban elszámolt tételekben | A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében |
|--------------------|---|----------------------|------------------------------|--|--|
| | Eszközök | Kötelezettség | | | |
| <i>FX kockázat</i> | 678.846 | - | 11 | -217 | Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek |
| <i>FX kockázat</i> | 11.308 | - | -51 | 10 | FVOCI adósságinstrumentumok |
| <i>FX kockázat</i> | 86.541 | - | 549 | 549 | Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok |
| <i>FX kockázat</i> | = | <u>14.053</u> | <u>16</u> | <u>16</u> | Kibocsátott értékpapírok |
| | <u>776.695</u> | <u>14.053</u> | <u>525</u> | <u>358</u> | |

A fedezeti instrumentumok valós érték változása a cash flow fedezeti ügyletek esetében

2025. december 31.

| Instrumentum típusa | Kockázat típusa | A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva | Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva | Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza |
|---------------------|-----------------|--|--|---|
| IRS | Kamatkockázat | -1.291 | -27 | Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből |

2024. december 31.

| Instrumentum típusa | Kockázat típusa | A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva | Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva | Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza |
|---------------------|-----------------|--|--|---|
| IRS | Kamatkockázat | -135 | -40 | Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből |

A 2024. és 2025. évben nem került sor átsorolásra az egyéb átfogó eredménytartalékból az eredménybe.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők.
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

| 2025. december 31. | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 1.082.688 | - | - | 1.082.688 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 350.781 | 146.276 | 190.862 | 13.643 |
| <i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i> | <i>159.194</i> | <i>118.883</i> | <i>40.311</i> | <i>-</i> |
| <i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i> | <i>158.663</i> | <i>168</i> | <i>150.551</i> | <i>7.944</i> |
| <i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i> | <i>32.924</i> | <i>27.225</i> | <i>-</i> | <i>5.699</i> |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok | 43.929 | 43.929 | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 1.221.514 | 685.402 | 525.899 | 10.213 |
| Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke | <u>27.099</u> | - | <u>27.099</u> | - |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>2.726.011</u> | <u>875.607</u> | <u>743.860</u> | <u>1.106.544</u> |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 15.279 | - | - | 15.279 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok | 94.022 | 648 | 93.374 | - |
| Short Pozíció | 85.566 | 85.566 | - | - |
| Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | <u>6.682</u> | - | <u>6.682</u> | - |
| Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>201.549</u> | <u>86.214</u> | <u>100.056</u> | <u>15.279</u> |

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

| 2024. december 31. | Összesen | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 998.410 | - | - | 998.410 |
| Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 651.236 | 87.226 | 556.789 | 7.221 |
| <i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i> | <i>447.993</i> | <i>60.934</i> | <i>387.059</i> | <i>-</i> |
| <i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i> | <i>171.061</i> | <i>1.331</i> | <i>169.730</i> | <i>-</i> |
| <i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i> | <i>32.182</i> | <i>24.961</i> | <i>-</i> | <i>7.221</i> |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok | 33.934 | 33.934 | - | - |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 558.668 | 199.323 | 337.822 | 21.523 |
| Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke | <u>43.130</u> | <u>-</u> | <u>43.130</u> | <u>-</u> |
| Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen | <u>2.285.378</u> | <u>320.483</u> | <u>937.741</u> | <u>1.027.154</u> |
| Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | 17.024 | - | - | 17.024 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok | 144.499 | 728 | 142.577 | 1.194 |
| Short Pozíció | 47.157 | 47.157 | - | - |
| Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke | <u>19.438</u> | <u>-</u> | <u>19.438</u> | <u>-</u> |
| Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>228.118</u> | <u>47.885</u> | <u>162.015</u> | <u>18.218</u> |

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. számú jegyzetben kerül megjelenítésre, ami a 3. szintre került besorolásra.

A befektetések leányvállalatokban valós értéke a 12. számú jegyzetben kerül megjelenítésre, ami a 3. szintre került besorolásra.

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 2. szintű instrumentumokra

A 2. szintű instrumentumok valós értékét a várható kamat- és tőke cash-flow áramlások diszkontálásával számítják ki. A diszkontálás az egyes pénznemek megfelelő swap görbéjével történik.

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az ésszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét valamint a használandó alternatív modell hatását.

A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfólió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

| Pénzügyi instrumentum besorolása | Pénzügyi instrumentum típusa | Értékelési technika | Szignifikáns nem megfigyelhető inputok | Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája |
|--|---|---|---|---|
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | VISA C részvények | Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés | Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont | +/-12% |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | MFB refinanszírozott hitelek | Diszkontált cash flow módszer | Bedőlés valószínűsége | +/- 20% |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek | Diszkontált cash flow módszer | Bedőlés valószínűsége | +/- 20% |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek | Diszkontált cash flow módszer | Működési költségek | +/- 20% |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek | Diszkontált cash flow módszer | Demográfia | Változás a cash flow becslésben +/-5% |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés | Hitelkockázat | +/-15% |

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Ugyan a Bank úgy ítéli meg, hogy a valós érték becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása különböző valós értékek méréséhez vezethetnek. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékeinek mérésére a feltételezések megváltoztatásai a következő hatással lehetnek.

| 2025. december 31. | Pénzügyi instrumentum besorolása | Nem megfigyelhető input | Könyv szerinti érték | Valós értékek | | Hatás az eredményre | |
|---|--|-------------------------|----------------------|---------------|-------------|---------------------|-------------|
| | | | | Kedvező | Kedvezőtlen | Kedvező | Kedvezőtlen |
| Visa C részvények | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | Illikviditás | 524 | 587 | 462 | 63 | -63 |
| MFB refinanszírozott hitelek | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | Bedőlés valószínűsége | 15.300 | 15.626 | 14.974 | 326 | -326 |
| Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | Bedőlés valószínűsége | 1.065.200 | 1.065.780 | 1.064.613 | 580 | -587 |
| Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | Működési költségek | 1.065.200 | 1.071.294 | 1.058.826 | 6.094 | -6.374 |
| Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | Demográfia | 1.065.200 | 1.065.427 | 1.065.016 | 227 | -184 |
| Orosz kötvények | Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | Hitelkockázat | 10.213 | 17.607 | 2.819 | 7.394 | -7.394 |
| 2024. december 31. | | | | | | | |
| | Pénzügyi instrumentumok besorolása | Nem megfigyelhető input | Könyv szerinti érték | Valós értékek | | Hatás az eredményre | |
| | | | | Kedvező | Kedvezőtlen | Kedvező | Kedvezőtlen |
| Visa C részvények | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | Illikviditás | 1.304 | 1.460 | 1.147 | 156 | -156 |
| MFB refinanszírozott hitelek | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | Bedőlés valószínűsége | 15.094 | 15.663 | 14.525 | 569 | -569 |
| Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | Bedőlés valószínűsége | 980.378 | 980.991 | 979.766 | 613 | -612 |
| Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | Működési költségek | 980.378 | 987.263 | 973.579 | 6.885 | -6.799 |
| Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | Demográfia | 980.378 | 981.238 | 979.693 | 860 | -685 |
| Orosz kötvények | Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | Hitelkockázat | 21.523 | 31.903 | 11.143 | 10.380 | -10.380 |

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2025. december 31-ével és 2024. december 31-ével.

Az MFB refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségek, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valós érték kalkuláció során.

A Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a működési költségek, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek cash flow becslésére alkalmazott modell több scenárióval számol. Ezek a scenáriók figyelembe veszik azokat a cash flow szempontjából releváns eseményeket, amelyek jelentős hatással vannak a valós értékre és bizonyos valószínűséggel bekövetkezhetnek a futamidő során. Ilyen események lehetnek többek között a futamidő alatt határidőre vagy azon túl megszületett gyermekszületések (türelmi idő és előtörlesztés kormányzati támogatásként), valamint a támogatás elvesztése (válás vagy munkanélkülivé válás). Az alkalmazott modellek nyilvános statisztikai információt használnak fel ezen jövőbeni lehetséges események kimenetelének becslésére. A feltételek megszegése esetén a támogatott konstrukció átalakításra kerül piaci feltételű hitellé. Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-5%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai az FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a default ráta +/-15% eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2025. december 31-ével és 2024. december 31-ével.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

A 3. szintű instrumentumok változásai 2025. december 31-ével zárult évben

| | Nyitó egyenleg | Hitelkockázatból származó FVA változás | Piaci tényezők változásából származó FVA változás | Vásárlás/ Folyósítás | Teljesítés/ Eladás | Záró egyenleg |
|--|-------------------|--|---|-------------------------|-----------------------|------------------|
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 998.410 | 1.016 | -9.695 | 162.705 | -69.748 | 1.082.688 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 7.221 | - | -1.539 | 17 | - | 5.699 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok | -1.194 | - | 9.138 | - | - | 7.944 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 21.523 | -5.744 | 4.522 | - | -10.088 | 10.213 |
| Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | -17.024 | - | 228 | - | 1.517 | -15.279 |
| Összesen | 1.008.936 | -4.728 | 2.654 | 162.722 | -78.319 | 1.091.265 |

A 3. szintű instrumentumok változásai 2024. december 31-én zárult évben

| | Nyitó egyenleg | Hitelkockázatból származó FVA változás | Piaci tényezők változásából származó FVA változás | Vásárlás/ Folyósítás | Teljesítés/ Eladás | Záró egyenleg |
|--|-------------------|--|---|-------------------------|-----------------------|------------------|
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 934.848 | 4.193 | 26.449 | 100.081 | -67.161 | 998.410 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 9.015 | - | -1.794 | - | - | 7.221 |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok | -3.700 | - | 2.506 | - | - | -1.194 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 30.873 | 2.568 | -11.918 | - | - | 21.523 |
| Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | -19.786 | - | 1.240 | - | 1.522 | -17.024 |
| Összesen | 951.250 | 6.761 | 16.483 | 100.081 | -65.639 | 1.008.936 |

46. SZ. JEGYZET: A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. Kötvénykibocsátási program

A fenti esemény részletesen a 20. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft értékesítése

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

3. Mendota Invest Nepremičninska Družba d.o.o. részesedés vásárlás

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

4. Jelentős szabályozási változások Magyarországon

A kamatstop határidejének meghosszabbítása, az extraprofit-adó számítási módszertanának módosítása, a megtakarítási és állampapírpia, a családtámogatási konstrukciók, a tőkeszabályozás és a kötelező tartalékképzés változása a 4. sz. jegyzetben kerül részletesen kifejtésre.

5. Hozzájárulás a Gödöllői Királyi Kastély felújításához adománnyal

OTP Bank Nyrt. 2025. október 13-án háromoldalú megállapodást írt alá Magyarország Kormányával, valamint a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvánnyal. A háromoldalú megállapodás alapján az OTP Bank Nyrt. 20 milliárd forint, célhoz kötött, vissza nem térítendő, közérdekű célú támogatást nyújt adományként a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvány részére a Gödöllői Királyi Kastély és a hozzá tartozó egyes ingatlanok (Park és Kápolna) teljes körű felújítása céljából. A Gödöllői Királyi Kastély és a hozzá tartozó egyes ingatlanok Magyarország Kormánya és az OTP Bank Nyrt. közös támogatásával, a támogatók által vállalt azonos összegű, összesen 40 milliárd forint támogatással kerül felújításra. A Gödöllői Királyi Kastély és a hozzá tartozó egyes ingatlanok felújítása az OTP Bank Nyrt. társadalmi felelősségvállalási tevékenysége körébe illeszkedik.

6. 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.

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 stressz tesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Tekintettel arra, hogy a modellek előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, ezért a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például az orosz-ukrán háború és a nemzetközi szankciók) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

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

A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások

2026. február 28-án az Amerikai Egyesült Államok és Izrael összehangolt csapásokat mért Iránra, melyre válaszul Irán megtorló rakéta- és dróntámadásokat hajtott végre Izrael és a Perzsa-öböl menti amerikai katonai létesítmények ellen. Az események hatására többek között az energiahordozók világpiaci ára és a devizaárfolyamok volatilisabbá váltak.

Magyarország

- A Monetáris Tanács 2026. január 13-i döntésével 8%-ról 6%-ra mérsékelte a kötelező tartalékrátát, amelyet a hitelintézeteknek a 2026. márciusi tartalékolási időszaktól kell alkalmazniuk.
- Az OTP Bank Nyrt. 2026. február 3-i értéknappal 500 millió EUR össznévértékű rendes, fedezetlen követelést (Senior Preferred) megtestesítő kötvényt bocsátott ki. A kupon mértéke éves 3,625%, lejáratú struktúrája 6NC5. A kötvényeket az S&P Global Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.
- Az OTP Jelzálogbank 2026. február 12-i értéknappal 500 millió EUR össznévértékben hozott forgalomba jelzálogleveleket. A jelzálogleveleket a Moody's Investor Service hitelminősítő intézet 'A1' minősítéssel látta el, az értékpapírok bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2026. január 30-án közzétett előzetes adatai alapján a negyedik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,2%-kal növekedett. A 2025-ös éves növekedés 0,4%, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,3% volt. A 2025-ös éves átlagos infláció 4,4%-ot tett kiolt.
- 2026. február 24-i kamatlétségi ülésén a Magyar Nemzeti Bank 25 bázisponttal, 6,25%-ra mérsékelte az irányadó rátát.
- 2026. február 24-től az Egyesült Államok megszüntette az EU-t célzó, jogvita tárgyát képező „reciprok” vámokat, és helyettük egységes, országsemleges 10%-os ideiglenes importpótdíjat vezetett be 150 napra, miközben az ágazati (pl. autó- és acélipari) vámok változatlanok maradtak. A módosítás nem változtatta meg érdemben a Magyarországról, illetve EU-ból USA-ba importált termékek vámkulcsait.