



OTP BANK NYRT.

***NEM AUDITÁLT
SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL***

Tartalomjegyzék

2025. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	4
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	7
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA.....	8
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA.....	9
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA	11
1.1. Általános információk	11
1.2. A Számvitel alapja.....	12
1.3. Alkalmazott lényeges számviteli elvek.....	12
1.4. Jelentős számviteli becslések és döntések a számviteli politika alkalmazásakor	12
2. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)	13
3. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió forintban).....	14
4. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban).....	15
5. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)	16
6. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)	17
7. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban).....	18
8. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban).....	19
9. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	20
10. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban).....	21
11. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	22
12. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban).....	23
13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban).....	24
14. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)	28
15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban).....	29
16. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban).....	30
17. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban).....	31
18. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban).....	32
19. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban)	33
20. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban).....	34
21. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban)	35
22. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban).....	36

23. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban).....	38
24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)	39
24.1. Hitelezési kockázat.....	39
24.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása.....	41
24.1.2. Biztosítékok, fedezetek.....	43
24.1.3. Átstrukturált hitelek.....	45
24.2. Tőkemenedzsment.....	46
25. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)	48
26. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban).....	49
27. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) ..	52
28. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS).....	55
29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban).....	57
29.1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke hierarchia szintek szerinti bontásban és a könyv szerinti értékük	58
29.2. Származékos ügyletek valós értéke	59
29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája.....	63
30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)...	71
31. SZ. JEGYZET: MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban).....	81
32. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK.....	83

OTP BANK NYRT.
2025. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2025.06.30.	2024.12.31.	2024.06.30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	2.	7.147.996	6.079.012	6.188.609
Bankközi kihelyezések, követelések	3.	856.733	1.891.901	1.733.546
Repókövetelések	4.	356.606	331.837	351.106
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	372.835	743.400	330.541
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	1.747.626	1.705.553	1.587.552
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.	7.470.377	7.447.177	7.204.766
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	8.	21.242.018	20.290.381	19.008.243
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	8.	1.642.748	1.559.781	1.454.589
Pénzügyi lízingkövetelés		1.589.402	1.511.477	1.435.694
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban		143.419	124.523	105.427
Tárgyi eszközök		584.645	581.240	551.931
Immateriális javak és goodwill		360.198	356.564	307.968
Használatijog-eszköz		78.411	79.830	83.815
Befektetési célú ingatlanok		85.520	88.240	56.890
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök		46.802	50.381	25.608
Halasztott adóeszközök	23.	64.555	56.583	52.849
Tényleges nyereségadó-követelések	23.	38.403	7.060	15.391
Egyéb eszközök		509.455	514.188	506.379
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	31.	-	-	<u>1.522.700</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>44.337.749</u>	<u>43.419.128</u>	<u>42.523.604</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	9.	1.698.367	2.022.191	2.088.740
Repókötelezettségek	10.	226.462	132.137	232.637
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	11.	78.815	72.490	70.217
Ügyfelek betétei	12.	32.746.169	31.658.189	29.974.664
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	12.	7.568	8.209	-6.408
Kibocsátott értékpapírok	13.	2.356.987	2.593.124	2.580.402
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek		130.842	114.089	86.030
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek		43.645	14.605	41.748
Lízingkötelezettség		80.572	82.109	83.134
Halasztott adókötelezettség	23.	32.009	32.637	28.985
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	23.	38.335	76.787	51.248
Céltartalékok	14.	129.880	131.637	119.949
Egyéb kötelezettségek		1.031.479	991.552	918.002
Alárendelt kölcsöntőke	15.	497.273	369.359	586.216
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	31.	-	-	<u>1.119.898</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>39.098.403</u>	<u>38.299.115</u>	<u>37.975.462</u>
Jegyzett tőke	16.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	17.	5.536.570	5.327.652	4.686.409
Visszavásárolt saját részvény		<u>-337.838</u>	<u>-245.319</u>	<u>-175.710</u>
Összes anyavállalatot megillető tőke		<u>5.226.732</u>	<u>5.110.333</u>	<u>4.538.699</u>
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke		<u>12.614</u>	<u>9.680</u>	<u>9.443</u>
SAJÁT TŐKE		<u>5.239.346</u>	<u>5.120.013</u>	<u>4.548.142</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>44.337.749</u>	<u>43.419.128</u>	<u>42.523.604</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév	2024. december 31-ével zárult év
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG				
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	18.	1.372.882	1.251.706	2.542.138
Kamatbevételhez hasonló bevételek	18.	<u>275.111</u>	<u>259.060</u>	<u>539.984</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		<u>1.647.993</u>	<u>1.510.766</u>	<u>3.082.122</u>
Kamatráfordítások	18.	<u>-703.589</u>	<u>-668.682</u>	<u>-1.336.782</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>944.404</u>	<u>842.084</u>	<u>1.745.340</u>
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	19.	-70.398	-5.065	-72.385
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	19.	-1.201	1.600	5.504
Értékvesztés képzése egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	19.	-11.420	-16.649	-39.907
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségének képzése (-) / visszairása (+)	19.	-3.402	1.221	-2.371
Értékvesztés képzése (-) / visszairása (+) operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	19.	<u>-4.000</u>	<u>4</u>	<u>17</u>
Kockázati költségek összesen		<u>-90.421</u>	<u>-18.889</u>	<u>-109.142</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN		<u>853.983</u>	<u>823.195</u>	<u>1.636.198</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó veszteség	21.	<u>-1.925</u>	<u>-10.728</u>	<u>-14.409</u>
Módosítás miatti veszteség		<u>-4.780</u>	<u>-5.657</u>	<u>-13.193</u>
Díj- és jutalékbevételek	20.	624.715	468.020	1.045.987
Díj- és jutalékráfordítások	20.	<u>-114.772</u>	<u>-96.033</u>	<u>-203.332</u>
Díjak és jutalékok nettó eredménye		<u>509.943</u>	<u>371.987</u>	<u>842.655</u>
Devizaműveletek eredménye, nettó	21.	618	1.862	-12.048
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	21.	17.744	5.171	10.326
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	21.	-9.846	-86	27.374
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	21.	-2.641	-1.141	12.004
Társult vállalkozásoktól származó eredmény		22.279	9.832	12.970
Egyéb működési bevételek	22.	73.360	65.392	147.895
Egyéb működési ráfordítások	22.	<u>-49.710</u>	<u>-59.821</u>	<u>-127.174</u>
Nettó működési eredmény		<u>51.804</u>	<u>21.209</u>	<u>71.347</u>
Személyi jellegű ráfordítások	22.	-298.509	-259.266	-550.175
Értékcsökkenés és amortizáció	22.	-73.456	-63.230	-134.293
Egyéb általános költségek	22.	<u>-388.683</u>	<u>-256.434</u>	<u>-528.306</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-760.648</u>	<u>-578.930</u>	<u>-1.212.774</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>648.377</u>	<u>621.076</u>	<u>1.309.824</u>
Nyereségadó-ráfordítás	23.	<u>-129.785</u>	<u>-122.055</u>	<u>-253.440</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>518.592</u>	<u>499.021</u>	<u>1.056.384</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	Jegyzet	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév	2024. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ				
TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>518.592</u>	<u>499.021</u>	<u>1.056.384</u>
MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉG				
Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből	31.	-	8.871	19.756
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS				
MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>518.592</u>	<u>507.892</u>	<u>1.076.140</u>
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>3.113</u>	<u>1.863</u>	<u>4.227</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>515.479</u>	<u>506.029</u>	<u>1.071.913</u>
Egy törzsrészcsevényre jutó nyereség (forintban)				
Folytatódó tevékenységből				
Alap	28.	1.994	1.867	3.977
Hígított	28.	1.993	1.867	3.976
Folytatódó és megszünt tevékenységből				
Alap	28.	1.994	1.901	4.052
Hígított	28.	1.993	1.900	4.050

OTP BANK NYRT.
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2025. június 30-ával zárult félév	2024. június 30-ával zárult félév	2024. december 31- ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>518.592</u>	<u>507.892</u>	<u>1.076.140</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	10.654	12.381	37.528
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	-1.024	-146	-4.181
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	10.790	-12.370	-27.310
Átváltási különbözet	-77.777	140.384	195.152
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	-268	2.286	16.519
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	-71	-205	-2.115
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	1	28	-949
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztottadó-hatása	-	-	<u>26</u>
Egyéb átfogó jövedelem	<u>-57.695</u>	<u>142.358</u>	<u>214.670</u>
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN	<u>460.897</u>	<u>650.250</u>	<u>1.290.810</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>3.663</u>	<u>2.571</u>	<u>4.713</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>457.234</u>	<u>647.679</u>	<u>1.286.097</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi tőke hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összes tőke
2025. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>5.327.600</u>	<u>-245.319</u>	<u>5.110.333</u>	<u>9.680</u>	<u>5.120.013</u>
Nettó eredmény		-	-	515.479	-	515.479	3.113	518.592
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-58.245	-	-58.245	550	-57.695
Teljes átfogó eredmény		-	-	<u>457.234</u>	-	<u>457.234</u>	<u>3.663</u>	<u>460.897</u>
Nem ellenőrzött részesedésnek fizetett osztalék		-	-	-	-	-	-729	-729
Részvényalapú kifizetés		-	-	2.442	-	2.442	-	2.442
Fizetett osztalék 2024-es évre	17.	-	-	-270.000	-	-270.000	-	-270.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció		-	-	13.260	-	13.260	-	13.260
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		-	-	-	29.465	29.465	-	29.465
Saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	5.982	-	5.982	-	5.982
Saját részvények állományváltozása		-	-	-	-121.984	-121.984	-	-121.984
2025. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>5.536.518</u>	<u>-337.838</u>	<u>5.226.732</u>	<u>12.614</u>	<u>5.239.346</u>
	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi tőke hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összes tőke
2024. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>4.179.270</u>	<u>-120.489</u>	<u>4.086.833</u>	<u>7.960</u>	<u>4.094.793</u>
Nettó eredmény		-	-	506.029	-	506.029	1.863	507.892
Egyéb átfogó eredmény		-	-	141.650	-	141.650	708	142.358
Teljes átfogó eredmény		-	-	<u>647.679</u>	-	<u>647.679</u>	<u>2.571</u>	<u>650.250</u>
Üzleti kombinációból származó növekedés		-	-	-	-	-	-1.088	-1.088
Részvényalapú kifizetés		-	-	1.984	-	1.984	-	1.984
Fizetett osztalék 2023-as évre	17	-	-	-150.000	-	-150.000	-	-150.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció		-	-	6.928	-	6.928	-	6.928
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		-	-	-	22.895	22.895	-	22.895
Saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	496	-	496	-	496
Saját részvények állományváltozása		-	-	-	-78.116	-78.116	-	-78.116
2024. június 30-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>4.686.357</u>	<u>-175.710</u>	<u>4.538.699</u>	<u>9.443</u>	<u>4.548.142</u>

¹ Lásd a 17. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév	2024. december 31-ével zárult év
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG				
Adózás utáni eredmény				
(a társaság tulajdonosaira eső rész)		<u>515.479</u>	<u>506.029</u>	<u>1.071.913</u>
Nettó elhatárolt kamatok		10.814	493.993	-14.406
Osztalékbevétel		-22.279	-9.956	-12.970
Értécsökkenés és amortizáció		77.145	68.893	140.720
Értékvesztés képzése értékpapírokra	6., 7.	11.420	16.577	39.907
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	3., 4., 8.	78.216	18.751	84.816
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) részvényekre, részesedésekre		-40	200	957
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-) befektetési célú ingatlanokra		4.015	-3	-23
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra		328	263	7.335
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) egyéb eszközökre		-853	5.932	13.166
Céltartalék képzése (+) / visszairása (-) függő és jövőbeni kötelezettségre	14.	6.302	-2.503	7.439
Részvényalapú juttatás		2.442	1.984	4.411
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok				
valós érték változásának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	21.	13.411	-1.036	-34.047
Nem realizált deviza árfolyam nyereség (-) / veszteség (+)	21.	-33.086	21.034	-59.696
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének nyeresége		-1.029	-2.128	-2.757
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-				
különbözetének nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	21.	78.546	-39.503	-85.178
Megszűnő tevékenység nyeresége		-	-	-19.756
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt				
értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	5.	276.630	-9.735	-463.443
Nemzeti bankoknál lévő kötelező tartalék nettó növekedése	2.	-130.110	-93.167	-140.326
Bankközi kihelyezések és repókövetelések csökkenése (+) / növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	3.	968.048	-260.457	-446.637
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	8.	-1.272.831	-1.464.098	-2.082.949
Egyéb eszközök nettó csökkenése (+) / növekedése (-) értékvesztés nélkül		3.564	2.934	-97.341
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repókötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	9., 10.	-129.550	189.883	147.032
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	11.	6.811	-74	3.100
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	12.	1.157.256	1.539.267	2.459.297
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamatrészére		-1.978	-1.933	-3.557
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése	14.	222.991	215.813	333.844
Fizetett nyereségadók	23.	<u>-177.487</u>	<u>-78.612</u>	<u>-94.574</u>
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>1.664.175</u>	<u>1.118.348</u>	<u>756.277</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	Jegyzet	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév	2024. december 31-ével zárult év
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	6.	-812.638	-648.591	-733.477
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	6.	778.598	675.972	678.896
Részesedések vásárlása		-10.939	-14.855	-29.212
Részesedések értékesítése		-	3.023	51
Kapott osztalék	17.	14.362	12.336	13.016
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok vásárlása	7.	-44.582.383	-78.903.940	-141.884.521
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	7.	44.341.911	77.116.500	139.854.176
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-117.469	-100.888	-304.156
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		44.140	2.128	68.971
Befektetési célú ingatlanok vásárlása		-4.680	-3.498	-32.106
Befektetési célú ingatlanok eladásának bevétele		2.584	-	1.097
Megszűnő tevékenység miatti pénzeszközváltozás		=	=	-142.975
Befektetési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-346.514</u>	<u>-1.861.813</u>	<u>-2.510.240</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Értékpapír kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	13.	419.310	2.099.447	1.058.432
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	13.	-577.114	-2.151.388	-456.930
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőkeresére		-6.264	-17.613	-12.462
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	15.	294.230	-	-
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	15.	-87.611	-2.684	-148.502
Visszavásárolt saját részvények eladása		35.447	23.391	28.991
Visszavásárolt saját részvények vásárlása		-121.984	-78.116	-153.105
Fizetett osztalék	17.	-256.483	-142.990	-143.038
Finanszírozási tevékenységre felhasznált (-) / abból származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-300.469</u>	<u>-269.953</u>	<u>173.386</u>
ÖSSZES NETTÓ PÉNZFORGALOM		<u>1.017.192</u>	<u>-1.013.418</u>	<u>-1.580.577</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege				
Átértékelési különbözet	2.	3.517.287	4.859.342	4.859.342
Pénzeszközök nettó változása		-78.318	139.649	194.627
Pénzeszközök nettó változása		1.017.192	-1.013.418	-1.580.577
Megszűnt tevékenység miatti korrekció		=	-229.840	43.895
Pénzeszközök záró egyenlege	2.	<u>4.456.161</u>	<u>3.755.733</u>	<u>3.517.287</u>

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

1.1. Általános információk

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

A Bank székhelye: Magyarország, 1051 Budapest, Nádor utca 16.

A magyar jogszabályok miatt az OTP Bank számára a könyvvizsgálói szolgáltatások kötelezőek. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk közzététele: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (001165), 1132 Budapest, Váci út 20. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, mint nyilvántartó bíróság által 01-09-267553 számon bejegyzett. Bejegyzett könyvvizsgáló: Kónya Zsolt, nyilvántartási szám: 007383.

A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben a szűkített konszolidált pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2025.06.30.	2024.12.31.
Külföldi, belföldi magán- és intézményi befektetők tulajdonában	95,61%	96,77%
Munkavállalók tulajdonában	0,56%	0,51%
A Bank tulajdonában	3,73%	2,52%
Egyéb	<u>0,10%</u>	<u>0,20%</u>
Összesen:	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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

A Bank és leányvállalatai (együttesen a „Csoport” vagy „OTP Csoport”) széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.214 fiókon keresztül állnak ügyfeleik rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában, Szlovéniában és Üzbegisztánban, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában és Máltán.

A Csoport aktív foglalkoztatottjainak létszáma, részmunkaidősökkel arányosan számolva, a tartósan távol lévőköt pedig figyelmen kívül hagyva, valamint a Csoport aktív foglalkoztatottjainak átlagos havi létszáma (alkalmazott ügynökökkel együtt):

	2025.06.30.	2024.12.31.
A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma (fő)	39.847	40.317
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	40.044	40.807

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

1.2. A Számvitel alapja

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

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”). A Csoport számára ez a prezentációs pénznem is. A Csoport Konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítése során felhasznált leányvállalati pénzügyi kimutatások beszámolási periódusai megegyeznek – január 1-jén kezdődnek és december 31-ig tartanak – ugyanúgy, mint a Csoport beszámolási időszaka.

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt beszámolóképzési kötelezettségnek eleget kell tennie. Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport Szűkített konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board „IASB”) által jóváhagyott IAS 34 standard szerint legyen bemutatva.

A Szűkített konszolidált pénzügyi kimutatások az EU által is befogadott IAS 34 standarddal összhangban készültek el. A Szűkített konszolidált kiegészítő melléklet kiválasztott jegyzetei az EU által elfogadott IAS 34 standard szerint készített, jelen Szűkített konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

1.3. Alkalmazott lényeges számviteli elvek

Ezen Szűkített konszolidált pénzügyi kimutatások készítésekor és bemutatásakor alkalmazott számviteli politika megegyezik a 2024. december 31-ére készített teljes körű Konszolidált pénzügyi kimutatások készítésénél alkalmazottal.

1.4. Jelentős számviteli becslések és döntések a számviteli politika alkalmazásakor

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

- Hitelkockázati kitettségek kitétt pénzügyi instrumentumok értékvesztése
- Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése
- Céltartalékok
- Goodwill értékvesztés
- Függő ellenérték

Ugyanazon számviteli becslések és feltételezések kerültek alkalmazásra a Szűkített konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítésekor, mint a 2024. december 31-ére elkészített EU által elfogadott IFRS szerint készített teljes körű Konszolidált pénzügyi kimutatások esetében

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

	2025.06.30.	2024.12.31.
Pénztárak		
forint	72.304	108.186
valuta	<u>459.554</u>	<u>558.501</u>
	<u>531.858</u>	<u>666.687</u>
Betétszámlák és elszámolások a nemzeti bankokkal		
	2025.06.30.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	2.451.107	1.532.990
deviza	<u>4.165.967</u>	<u>3.880.608</u>
	<u>6.617.074</u>	<u>5.413.598</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	=	=
	=	=
Értékvesztés betétszámlákra, nemzeti bankokkal való elszámolásokra	<u>-936</u>	<u>-1.273</u>
Összesen	<u>7.147.996</u>	<u>6.079.012</u>
Nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék állománya	<u>-2.691.835</u>	<u>-2.561.725</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>4.456.161</u>	<u>3.517.287</u>

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

	2025.06.30.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	102.332	101.743
deviza	<u>484.867</u>	<u>1.522.070</u>
	<u>587.199</u>	<u>1.623.813</u>
Éven túli		
forint	204.857	192.276
deviza	<u>67.546</u>	<u>77.279</u>
	<u>272.403</u>	<u>269.555</u>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-2.869</u>	<u>-1.467</u>
Összesen	<u>856.733</u>	<u>1.891.901</u>

4. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2025.06.30.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	185.637	139.632
deviza	<u>171.415</u>	<u>192.717</u>
	<u>357.052</u>	<u>332.349</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>16</u>	=
	<u>16</u>	=
Értékvesztés repóköveteléseken	<u>-462</u>	<u>-512</u>
Összesen	<u>356.606</u>	<u>331.837</u>

5. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

	2025.06.30.	2024.12.31.
Eredmennyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	106.400	86.050
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	1.696	1.197
Vállalati kötvények	874	753
Diszkont kincstárjegyek	4.622	3.918
Jelzáloglevelek	107	102
MNB kötvények	37.378	412.402
Egyéb kamatozó értékpapírok	7.743	8.953
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	873	982
	<u>159.693</u>	<u>514.357</u>
Eredmennyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok		
Nyílt végű befektetési jegyek	76.573	73.913
Részvények	<u>2.666</u>	<u>2.617</u>
	<u>79.239</u>	<u>76.530</u>
Összesen	<u>238.932</u>	<u>590.887</u>

6. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2025.06.30.	2024.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.369.187	1.312.063
Vállalati kötvények	20.958	27.043
Tőzsdén jegyzett:		
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	<u>7.619</u>	<u>12.774</u>
	<u>7.619</u>	<u>12.774</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
<i>forint</i>	9.328	10.140
<i>deviza</i>	<u>4.011</u>	<u>4.129</u>
	<u>13.339</u>	<u>14.269</u>
Jelzáloglevél	32.755	34.233
Diszkont kincstárjegyek	2.912	-
Kamatozó kincstárjegyek	-	86
MNB által kibocsátott kötvények	200.960	205.050
Egyéb értékpapírok	<u>39.472</u>	<u>44.349</u>
Összesen	<u>1.666.244</u>	<u>1.622.824</u>

	2025.06.30.	2024.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt nem kamatozó instrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
<i>forint</i>	-	-
<i>deviza</i>	<u>12.955</u>	<u>11.931</u>
	<u>12.955</u>	<u>11.931</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
<i>forint</i>	403	403
<i>deviza</i>	<u>68.024</u>	<u>70.395</u>
	<u>68.427</u>	<u>70.798</u>
	<u>81.382</u>	<u>82.729</u>
Összesen	<u>1.747.626</u>	<u>1.705.553</u>

7. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK
(millió forintban)

	2025.06.30.	2024.12.31.
Államkötvények	6.566.946	6.428.625
Vállalati kötvények	340.307	346.770
Diszkont kincstárjegyek	49.226	137.317
Jelzáloglevelek	32.110	32.006
Kamatkozó kincstárjegyek	-	1.663
Egyéb értékpapírok	<u>527.291</u>	<u>545.301</u>
	<u>7.515.880</u>	<u>7.491.682</u>
Értékvesztés amortizált papírokon	<u>-45.503</u>	<u>-44.505</u>
Összesen	<u>7.470.377</u>	<u>7.447.177</u>

8. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban)

Hitelek amortizált bekerülési értéken

	2025.06.30.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	1.627.620	1.657.482
deviza	<u>4.386.669</u>	<u>4.172.610</u>
	<u>6.014.289</u>	<u>5.830.092</u>
Éven túli		
forint	2.635.595	2.501.910
deviza	<u>13.560.339</u>	<u>12.876.113</u>
	<u>16.195.934</u>	<u>15.378.023</u>
	<u>22.210.223</u>	<u>21.208.115</u>
Értékvesztés hiteleken	<u>-968.205</u>	<u>-917.734</u>
Összesen	<u>21.242.018</u>	<u>20.290.381</u>

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2025.06.30.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	92.968	79.661
deviza	<u>68</u>	<u>1.134</u>
	<u>93.036</u>	<u>80.795</u>
Éven túli		
forint	1.548.572	1.477.561
deviza	<u>1.140</u>	<u>1.425</u>
	<u>1.549.712</u>	<u>1.478.986</u>
Összesen	<u>1.642.748</u>	<u>1.559.781</u>

9. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2025.06.30.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	291.830	520.301
deviza	<u>323.897</u>	<u>377.892</u>
	<u>615.727</u>	<u>898.193</u>
Éven túli		
forint	260.536	312.107
deviza	<u>822.104</u>	<u>811.891</u>
	<u>1.082.640</u>	<u>1.123.998</u>
Összesen	<u>1.698.367</u>	<u>2.022.191</u>

10. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2025.06.30.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	104.687	23.736
deviza	<u>121.775</u>	<u>108.401</u>
	<u>226.462</u>	<u>132.137</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	=	=
	=	=
Összesen	<u>226.462</u>	<u>132.137</u>

11. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2025.06.30.	2024.12.31.
Éven belüli forint	1.601	1.709
deviza	=	=
	<u>1.601</u>	<u>1.709</u>
Éven túli forint	77.214	70.781
deviza	=	=
	<u>77.214</u>	<u>70.781</u>
Összesen	<u>78.815</u>	<u>72.490</u>
Fennálló szerződéses összeg	<u>16.197</u>	<u>17.000</u>
Valós értéken értékelt társult vállalkozások eredményéből a Csoportot megillető rész	<u>63.120</u>	<u>55.466</u>

12. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)

	2025.06.30.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	8.793.401	8.452.289
deviza	<u>23.409.116</u>	<u>22.752.752</u>
	<u>32.202.517</u>	<u>31.205.041</u>
Éven túli		
forint	204.773	224.878
deviza	<u>338.879</u>	<u>228.270</u>
	<u>543.652</u>	<u>453.148</u>
Ügyfelek betétei összesen	<u>32.746.169</u>	<u>31.658.189</u>
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	<u>7.568</u>	<u>8.209</u>
Összesen	<u>32.753.737</u>	<u>31.666.398</u>

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

	2025.06.30.	2024.12.31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	153.037	103.595
deviza	<u>129.691</u>	<u>163.970</u>
	<u>282.728</u>	<u>267.565</u>
Éven túli		
forint	293.965	302.741
deviza	<u>1.780.294</u>	<u>2.022.818</u>
	<u>2.074.259</u>	<u>2.325.559</u>
Összesen	<u>2.356.987</u>	<u>2.593.124</u>

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2025. június 30-án

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1	OTP_HUF_2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	11.463	12.145	fix	6,00
2	OTP_HUF_2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	6.464	6.819	fix	6,00
3	OTP_HUF_2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	4.359	4.560	fix	5,50
4	OTP_HUF_2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	4.958	5.166	fix	5,50
5	OTP_HUF_2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	5.677	5.886	fix	5,50
6	OTP_HUF_2025/15	2024.11.29.	2025.11.29.	3.115	3.216	fix	5,50
7	OTP_HUF_2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	7.026	7.253	fix	6,00
8	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	585	608	fix	7,40
9	OTP_HUF_2026/3	2025.01.17.	2026.01.17.	10.979	11.278	fix	6,00
10	OTP_HUF_2026/4	2025.01.31.	2026.01.31.	4.171	4.276	fix	6,00
11	OTP_HUF_2026/5	2025.02.14.	2026.02.14.	<u>4.974</u>	<u>5.087</u>	fix	6,00
	Részösszesen			<u>63.771</u>	<u>66.294</u>		

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2025. június 30-án [folytatás]**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja		Fedezett
				(millió forintban)	(millió forintban)	(millió forintban)	(millió forintban)	(tényleges kamat, %)		
12	OTP_HUF_2026/6	2025.03.14.	2026.03.14.	12.315	12.538	fix	6,00			
13	OTP_HUF_2026/7	2025.04.11.	2026.04.11.	17.688	17.927	fix	6,00		fedezett	
14	OTP_HUF_2026/8	2025.05.09.	2026.05.09.	14.036	14.161	fix	6,00			
15	OTP_HUF_2026/9	2025.06.06.	2026.06.06.	12.971	13.026	fix	6,00			
16	OTP_HUF_2026/10	2025.06.27.	2026.06.27.	7.927	7.934	fix	6,00			
17	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	155	161	fix	6,88			
18	OJB2025/II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	22.129	fix	1,50		fedezett	
19	OJB2027/I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	70.812	fix	1,25			
20	OJB2029_A	2022.07.25.	2029.05.24.	75.762	75.301	változó	6,75			
21	OJB2029_B	2024.04.10.	2029.06.20.	54.154	53.851	változó	6,75			
22	OJB2031/I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	67.838	fix	2,50			
23	OJB2032_A	2023.09.20.	2032.11.24.	25.000	24.828	változó	6,75			
24	Egyéb			<u>202</u>	<u>202</u>					
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>465.381</u>	<u>447.002</u>					

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2025. június 30-án

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja	
					(millió devizában)	(millió forintban)	(millió devizában)	(millió forintban)	(tényleges kamat, %)	
1	XS2260457754	2020.11.19.	2025.11.19.	USD	300	102.123	298	101.526	fix	5,50
2	SI0022104176	2021.05.25.	2027.05.25.	EUR	176	70.157	171	68.396	fix	1,63
3	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60	20.425	61	20.807	fix	7,25
4	XS2626773381	2023.05.25.	2027.05.25.	USD	498	169.467	500	170.153	fix	7,50
5	XS2698603326	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	649	259.279	697	278.467	fix	6,13
6	XS2703264635	2023.10.13.	2026.10.13.	RON	170	13.369	180	14.148	változó	8,10
7	AL0022100187	2023.12.26.	2030.12.26.	EUR	7	2.979	7	2.982	fix	4,50
8	XS2754491640	2024.01.31.	2029.01.31.	EUR	596	238.117	623	248.796	fix	5,00
9	XS2793675534	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300	119.790	307	122.454	fix	4,75
10	XS2808393370	2024.04.22.	2027.04.27.	UZS	1.370.220	36.859	1.404.170	37.772	fix	20,50
11	XS2838495542	2024.06.12.	2028.06.12.	EUR	699	279.290	721	287.700	fix	4,75
12	XS2871018136	2024.07.31.	2027.07.31.	CNY	300	14.253	311	14.779	fix	4,10
13	XS2917468618	2024.10.16.	2030.10.16.	EUR	500	199.474	518	206.964	fix	4,25
14	AL0022100302	2024.11.20.	2031.11.20.	EUR	3	1.350	3	1.347	fix	4,50
15	XS3050686321	2025.05.20.	2028.05.20.	EUR	300	119.790	300	119.806	fix	3,50
16	XS3094548123	2025.06.20.	2030.06.20.	EUR	430	171.699	429	171.228	fix	3,00
17	XS3102027383	2025.06.30.	2028.06.30.	CNY	900	<u>42.759</u>	898	<u>42.660</u>	fix	3,50
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír				<u>1.861.180</u>		<u>1.909.985</u>			
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír						<u>2.356.987</u>			

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2024. december 31-én**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	Fedezett
1	OTP_HUF_2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	1.919	2.060	fix 7,50	
2	OTP_HUF_2025/4	2022.11.18.	2025.11.18.	2.155	2.289	fix 6,75	
3	OTP_HUF_2025/5	2023.06.30.	2025.06.30.	5.957	6.284	fix 6,50	
4	OTP_HUF_2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	5.559	5.837	fix 6,50	
5	OTP_HUF_2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	8.190	8.528	fix 6,00	
6	OTP_HUF_2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	5.860	6.075	fix 6,00	
7	OTP_HUF_2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	5.756	5.955	fix 6,00	
8	OTP_HUF_2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	11.675	12.024	fix 6,00	
9	OTP_HUF_2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	6.698	6.868	fix 6,00	
10	OTP_HUF_2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	4.532	4.618	fix 5,50	
11	OTP_HUF_2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	5.162	5.239	fix 5,50	
12	OTP_HUF_2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	5.826	5.883	fix 5,50	
13	OTP_HUF_2025/15	2024.11.29.	2025.11.29.	3.243	3.260	fix 5,50	
14	OTP_HUF_2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	7.324	7.343	fix 6,00	
15	OTP_HUF_26/1	2022.12.22.	2026.01.05.	10.228	12.674	fix 12,00	fedezett
16	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	620	622	fix 7,40	
17	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	155	156	fix 6,88	
18	OJB2025/II	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	21.315	fix 1,50	részben fedezett
19	OJB2027/I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	67.875	fix 1,25	
20	OJB2029/A	2022.07.25.	2029.05.24.	72.303	72.349	változó 6,75	
21	OJB2029_B	2024.04.10.	2029.06.20.	60.037	60.170	változó 6,75	
22	OJB2031/I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	63.713	fix 2,50	
23	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	25.000	24.995	változó 6,75	
24	Egyéb			<u>204</u>	<u>204</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>429.803</u>	<u>406.336</u>		

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2024. december 31-én**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték		Amortizált bekerülési érték		Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	
					(millió devizában)	(millió forintban)	(millió devizában)	(millió forintban)		
1	XS2871018136	2024.07.31.	2027.07.31.	CNY	300	16.176	300	16.443	fix	4,10
2	XS2560693181	2022.12.01.	2026.03.04.	EUR	648	265.938	649	282.387	fix	7,35
3	XS2642536671	2023.06.27.	2026.06.27.	EUR	110	45.110	110	46.871	fix	7,50
4	XS2698603326	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	649	266.321	664	276.203	fix	6,13
5	XS2737630314	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75	30.757	75	31.845	fix	6,10
6	XS2754491640	2024.01.31.	2029.01.31.	EUR	598	245.420	607	260.169	fix	5,00
7	XS2838495542	2024.06.12.	2028.06.12.	EUR	698	286.058	710	298.861	fix	4,75
8	XS2917468618	2024.10.16.	2030.10.16.	EUR	499	204.680	500	206.807	fix	4,25
9	XS2703264635	2023.10.13.	2026.10.13.	RON	170	14.011	170	14.279	változó	8,10
10	XS2536446649	2022.09.29.	2026.09.29.	USD	60	23.616	60	24.063	fix	7,25
11	XS2626773381	2023.05.25.	2027.05.25.	USD	500	196.689	497	197.046	fix	7,50
12	AL0022100187	2023.12.26.	2030.12.26.	EUR	7	3.059	7	3.067	fix	4,50
13	AL0022100302	2024.11.20.	2031.11.20.	EUR	3	1.386	3	1.385	fix	4,50
14	SI0022104176	2021.05.25.	2027.05.25.	EUR	176	72.053	170	69.557	fix	1,63
15	XS2639027346	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400	164.036	416	170.702	fix	7,38
16	XS2793675534	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300	123.027	314	128.570	fix	4,75
17	XS2260457754	2020.11.19.	2025.11.19.	USD	300	118.080	294	115.787	fix	5,50
18	XS2808393370	2024.04.22.	2027.04.27.	UZS	1.370.220	<u>41.792</u>	1.401.497	<u>42.746</u>	fix	20,50
Összesen devizában kibocsátott értékpapír						<u>2.118.209</u>		<u>2.186.788</u>		
Mindösszesen kibocsátott értékpapír								<u>2.593.124</u>		

14. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2025.06.30.	2024.12.31.
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>53.470</u>	<u>50.477</u>
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	<u>53.470</u>	<u>50.477</u>
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	39.673	39.867
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelezések	9.263	10.659
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	2.221	3.126
Átszervezés	8.607	10.371
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>16.646</u>	<u>17.137</u>
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	<u>76.410</u>	<u>81.160</u>
Összesen	<u>129.880</u>	<u>131.637</u>

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2025.06.30.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	50.477	46.137
Céltartalék képzése	49.919	106.372
Céltartalék visszairása	-46.517	-104.001
Céltartalék felhasználása	-32	-30
Átváltási különbözet	-377	1.999
Záró egyenleg	<u>53.470</u>	<u>50.477</u>

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2025.06.30.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	81.160	74.982
Céltartalék képzése	8.406	21.871
Céltartalék visszairása	-5.506	-16.803
Céltartalék felhasználása	-5.422	-6.001
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	-	1.012
Akvizíció miatti növekedés	-	1.209
Diszkontált összeg lebontása	-	24
Átváltási különbözet	-2.228	4.866
Záró egyenleg	<u>76.410</u>	<u>81.160</u>

15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

	2025.06.30.	2024.12.31.
Éven belüli forint	-	-
deviza	<u>10.909</u>	<u>13.360</u>
	<u>10.909</u>	<u>13.360</u>
Éven túli forint	-	-
deviza	<u>486.364</u>	<u>355.999</u>
	<u>486.364</u>	<u>355.999</u>
Összesen	<u>497.273</u>	<u>369.359</u>

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2025.06.30.	2024.12.31.
Kibocsátott értékpapírok	10.876	22.243
Kapott hitelek	<u>486.397</u>	<u>347.116</u>
Összesen	<u>497.273</u>	<u>369.359</u>

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleknek és kötvényeknek főbb adatai és kondíciói a következők:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárati dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2025. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	649 millió USD	2023.02.15.	2033.05.15.	99,417%	Fix 8,75%, évente	8,75%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	749 millió USD	2025.01.30.	2035.07.30.	100,000%	Fix 7,30%, évente	7,30%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	18.548,3 millió UZS	2019.04.30.	2028.11.10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	115.658,9 millió UZS	2019.04.30.	2029.11.10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	109.393,9 millió UZS	2019.04.30.	2030.11.10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	25 millió USD	2023.03.30.	2030.03.31.	100,000%	Fix 0,00%, negyedévente	0,00%

16. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

	2025.06.30.	2024.12.31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	28.000	28.000

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

A részvények egy darabra jutó névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

17. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)

2024-ben 150.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2023. évi eredményből, amely részvényenként 535,71 forintos osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. 2025-ben 270.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2024. évi eredményből, amely részvényenként 964,28 forintos osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalék és egyéb tartalékok állománya 2025. június 30-án és 2024. december 31-én az eredménytartalék (574.100 millió forint és 639.228 millió forint), illetve egyéb tartalékok (4.962.470 millió forint és 4.688.424 millió forint) állományából tevődik össze. Az egyéb tartalékokat jellemzően az opciós tartalék, egyéb tartalékok, az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója, részvényalapú kifizetések tartaléka, fedezeti ügyletek valós értéke, a leányvállalatok előző években felhalmozott tökeváltozása és a konszolidáció miatti változások, valamint az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbség a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2025. június 30-án és 2024. december 31-én rendre 153.909 millió forint és 232.227 millió forint volt.

18. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelek	867.926	766.547
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	172.424	186.132
pénzügyi lízingkövetelésből	56.450	53.936
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	30.841	27.883
nemzeti bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	107.371	93.820
bankközi kihelyezésekből	123.224	112.631
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	152	305
repó követelésekből	<u>14.494</u>	<u>10.452</u>
Részösszesen	<u>1.372.882</u>	<u>1.251.706</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
hitelintézetekkel kötött swapügyleteiből	184.947	174.371
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	58.710	47.527
ügyletekkel kötött swapügyletekből	23.595	29.732
bérelti díjbevételekből	7.859	6.696
eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumokból	=	<u>734</u>
Részösszesen	<u>275.111</u>	<u>259.060</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	<u>1.647.993</u>	<u>1.510.766</u>
	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Kamatráfordítások		
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swapügyletekre	192.930	199.994
ügyletek betéteire	299.323	222.177
ügyletek betéteivel kapcsolatos swapügyletekre	37.901	73.614
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	67.176	63.819
kibocsátott értékpapírokra	69.798	76.178
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	21.228	18.438
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	79	3.145
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	3.689	2.979
lízingekre	1.978	1.869
repó kötelezettségekre	8.925	5.649
egyébre	<u>562</u>	<u>820</u>
Kamatráfordítások összesen	<u>703.589</u>	<u>668.682</u>

19. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban)

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Értékvesztés képzése a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzése	96.659	40.857
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-24.862	-34.175
<i>Hitelek bruttó értéken felüli térülése</i>	<i>-3.381</i>	<i>-5.179</i>
<i>Értékvesztés miatti nyereség (impairment gain)</i>	<i>-13.869</i>	<i>-22.771</i>
<i>Akvizíció előtti hitelek értékvesztés-felszabadítása</i>	<i>-168</i>	<i>-365</i>
<i>Leírt, de jogilag élő hitelekre térülés</i>	<i>-7.444</i>	<i>-5.860</i>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	1.201	-1.600
Értékvesztés visszairása pénzügyi lízingre	-904	-2.885
	<u>72.094</u>	<u>2.197</u>
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+)		
betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal	-482	-216
a várható kihelyezési veszteségekre	15	400
repó követelésekre	-28	1.084
	<u>-495</u>	<u>1.268</u>
Részösszesen	<u>71.599</u>	<u>3.465</u>
Értékvesztés képzése		
az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra	7.235	14.393
bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	4.185	2.256
	<u>11.420</u>	<u>16.649</u>
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-)		
operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre	-15	-1
befektetési célú ingatlanokra	4.015	-3
	<u>4.000</u>	<u>-4</u>
Céltartalék képzése (+) / visszairása (-)		
adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	3.402	-1.221
	<u>3.402</u>	<u>-1.221</u>
Értékvesztés / céltartalék összesen	<u>90.421</u>	<u>18.889</u>

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

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Díj- és jutalékbevételek		
Hitelyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek¹	<u>30.587</u>	<u>24.302</u>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	207.886	162.419
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	109.763	86.404
Marzseredmény	137.154	70.641
Készpénzkifizetés jutaléka	35.450	34.442
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	33.283	22.328
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	30.956	27.913
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	14.184	11.925
Egyéb	<u>25.452</u>	<u>27.646</u>
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	<u>594.128</u>	<u>443.718</u>
Összesen	<u>624.715</u>	<u>468.020</u>

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

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Díj- és jutalékráfordítások		
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	44.540	35.369
Interchange fee ráfordítása	22.480	18.968
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	6.936	5.682
Üzleti célú SMS jutalékráfordítások ²	6.609	6.670
Betéti és pénzforgalmi jutalékráfordítások	5.918	5.362
Készpénzfelvétel tranzakciós díja	3.926	3.968
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	4.208	3.884
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.347	996
Hitelbehajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	423	309
Postai jutalékráfordítások	2.272	2.370
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	1.507	452
Egyéb ügynöki jutalékráfordítás	1.219	891
Egyéb	<u>13.387</u>	<u>11.112</u>
Összesen	<u>114.772</u>	<u>96.033</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>509.943</u>	<u>371.987</u>

² Az üzleti célú SMS ráfordítások átsorolásra kerültek az Egyéb adminisztrációs ráfordítások / Szolgáltatások közül mind a tárgy és bázis időszakokra.

21. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban)

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Nyereségek és veszteségek ügyletenként		
Hitelek, bankközi kihelyezések, pénzügyi lízing kivezetés vesztesége	-1.837	-5.924
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok és egyéb követelések kivezetéséből származó veszteség	<u>-88</u>	<u>-4.804</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	<u>-1.925</u>	<u>-10.728</u>

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

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

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Nyereségek és veszteségek ügyletenként		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége	16.718	6.597
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó veszteség	-238	-331
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	<u>1.264</u>	<u>-1.095</u>
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	<u>17.744</u>	<u>5.171</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok nyeresége	11.148	1.759
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valósérték-korrekciója (piaci tényezők változásából eredő)	-14.918	-2.478
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek vesztesége (-) / nyeresége (+)	<u>-6.076</u>	<u>633</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	<u>-9.846</u>	<u>-86</u>
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek vesztesége	-4.207	-1.773
Opciós ügyletek opciós díjából nyereség	639	27
Commodity-ügyletek nyeresége	271	406
Tőzsdei határidős ügyletek nyeresége	<u>656</u>	<u>199</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	<u>-2.641</u>	<u>-1.141</u>

22. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

Egyéb működési bevételek	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Mezőgazdasági tevékenységből származó bevétel	44.562	39.548
Idegenforgalmi tevékenységből származó bevétel	1.877	1.675
Ingatlantranzakciók nyeresége	4.192	4.208
Bérleti díjbevétel	900	1.178
Számítógép-programozás bevétele	1.299	1.237
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek valósérték-változása	-111	-513
Leírt követelésekre befolyt bevétel	2.722	2.306
Légi személyszállítás bevétele	905	1.296
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	1.558	1.130
Véglegesen átvett pénzeszköz	609	100
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>14.847</u>	<u>13.227</u>
Összesen	<u>73.360</u>	<u>65.392</u>

Egyéb működési ráfordítások	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	34.266	31.752
Céltartalék képzés (+) / visszairás (-) függő és jövőbeni kötelezettségekre	2.900	-1.904
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	2.909	14.387
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) és hitelezési veszteség egyéb pénzügyi eszközökre	-941	4.790
Értékvesztés visszairása részvényekre és részesedésekre	-40	-154
Véglegesen átadott pénzeszköz	813	1.422
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés-képzése	343	264
Értékvesztés képzése hitelezési veszteség egyéb nem pénzügyi és IAS 2 szerint értékelt eszközökre	88	852
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok üzemeltetési költsége	659	521
Egyéb	8.713	7.891
<i>Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása</i>	<i>3.546</i>	<i>3.273</i>
<i>Egyéb költség</i>	<i><u>5.167</u></i>	<i><u>4.618</u></i>
Összesen	<u>49.710</u>	<u>59.821</u>

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

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Egyéb adminisztratív ráfordítások		
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	229.628	198.166
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	37.374	32.948
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>31.507</u>	<u>28.152</u>
Összesen	<u>298.509</u>	<u>259.266</u>
Értécsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre	<u>73.456</u>	<u>63.230</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ¹	205.055	90.547
Szolgáltatások ²	97.908	87.696
Szakértői díjak	14.571	14.853
Hatósági és egyéb díjak	39.923	38.356
Hirdetés	19.653	13.895
Általános költségek	8.092	7.846
Bérleti díjak	<u>3.481</u>	<u>3.241</u>
Összesen	<u>388.683</u>	<u>256.434</u>
Mindösszesen	<u>760.648</u>	<u>578.930</u>

¹ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2025. június 30-ával zárult félévben 118.712 millió forint, míg a 2024. december 31-ével zárult évben 39.711 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági nyereségadó alapját. A 2025. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 80.362 millió forintot, míg a 2024. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 122.434 millió forintot fizetett ki.

² Az üzleti célú SMS ráfordítások átsorolásra kerültek a Jutalékráfordítások közé mind a tárgy és bázis időszakokra.

23. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított nyereségadót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Magyarországon 9%-os, Montenegróban 9%-15%-os, Bulgáriában 10%-os, Moldovában 12%-os, Cipruson 12,5%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Üzbegisztánban 15%-20%-os, Horvátországban 18%-os, Ukrajnában 18%-25%-os, Szlovéniában 22%-os, Oroszországban 25%-os, Hollandiában 25,8%-os és Máltán pedig 35%-os nyereségadó-kulcs került figyelembevételre.

Az elszámolt nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2025.06.30.	2024.12.31.
Tárgyévi adóráfordítás	135.564	259.188
Halasztott adóbevétel	<u>-5.779</u>	<u>-5.748</u>
Összesen	<u>129.785</u>	<u>253.440</u>

Globális minimumadó

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%-os tényleges adómértéket előíró szabályozás először a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lépett hatályba.

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

Magyarországon a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómértéket leginkább befolyásoló adónemek a társasági adó, a helyi iparüzési adó és az innovációs járulék. A helyi iparüzési adó és az innovációs járulék (amelynek összesített nominális adókulcsa 2,3%) alap jelentősen magasabb, mint a társasági adó (nominális adókulcs 9%) adóalapja, abból adódóan, hogy a helyi iparüzési adó és innovációs járulék adóalapjának megállapítása során csökkentő tételként figyelembe vehető ráfordítások köre (és ebből adódóan összege) szűkebb, mint a társasági adóban figyelembe vehető tételek. Az iparüzési adó, innovációs járulék és a társasági adó alapjának éven belüli aránya évről évre változhat, növelve a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómérték előrejelzésének összetettségét. A 2025. első hat hónapjának pénzügyi adatainak figyelembevételével számított tényleges adókulcs meghaladja a 15%-ot, így a magyarországi operáció tekintetében nem került sor globális minimumadó (kiegészítő adó) elszámolására.

Bulgária tekintetében a tényleges adómérték az elvárt 15% alatt alakult a 2025. június 30-án zárult első félévben. A számított globális minimumadó kötelezettség 5.794 millió forint. A Bulgária tekintetében felmerülő globális minimumadó a bolgár leányvállalatok által fizetendő a bolgár adóhatóságoknak a bolgár adószabályokban meghatározott megosztásban.

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

24.1. Hitelezési kockázat

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

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

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése

Egyedi értékelés:

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

- 3. szakasz besorolású kitétségek,
- workout kezelésben lévő kitétségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő értékvesztéssel vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi instrumentumok.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkuláció, minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash flow-k a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információk) és az ezek szerinti kritériumok (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a 3. szakasz besorolást) szükséges, hogy egyedileg dokumentálva legyenek.

A kitétség várható hitelezési vesztesége megegyezik az egyes tételek fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábal a fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előretékintően 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.

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

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése [folytatás]

Csoportos értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitétségek:

- lakossági kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitétségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitétségek,
- nem 3. szakasz besorolású egyedileg jelentős összegű kitétségek,
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő értékvesztéssel vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi instrumentumok.

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

A Bank Csoportos Értékvesztés Bizottsága bankcsoport-szinten készíti el az csoportos értékelés módszertanáról szóló irányelveket. További egyeztetés szükséges a Bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD – nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén várható veszteségráta, EAD – nemteljesítéskori kitétség), valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni, és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A leányvállalatok kockázatkezelési területe felel a paraméterek becsléséért és felülvizsgálatáért, a makroökonómiai scenáriók meghatározását pedig a Bank végzi minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A leányvállalatok kockázatkezelési területe és a Bank konszenzusa alapján a Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés-kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente az értékvesztés-paraméterek újratestelése is szükséges.

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

2025 folyamán a geopolitikai és kereskedelmi háborús kockázatokra tekintettel Csoport szintű overlay értékvesztés került bevezetésre a vállalati szegmensben, mely 16.500 millió forint értékvesztés összeget eredményezett 2025 második negyedévének végére.

2024 folyamán a bevezetési tervvel összhangban a DSK Bank és az OTP banka Srbija egyes portfóliók esetében bevezette a fejlett, élettartam alapú módszertant a hitelkockázat jelentős növekedésének azonosítására, ez a módszertani változás a második negyedévben (DSK Bank) 3 milliárd forint, a negyedik negyedévben 1,5 milliárd forint céltartalékképzést eredményezett. DSK Bank a negyedik negyedévben „újszerű kockázatokat” azonosított, a céltartalékképzés 10 millió euró volt. Az Ipoteka Banknál a 2024. év negyedik negyedévében a PD paraméterek becslésére vonatkozóan új, előrettekintő módszertan került bevezetésre a Csoport IFRS9 módszertanával összhangban. A módszertan finomításának nem volt jelentős hatása a teljes ECL-szintre.

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

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékok megbontása értékvesztés-szakaszok szerint 2025. június 30-án:

2025.06.30.	Könyv szerinti érték / Kitejttség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések,											
követelések	856.733	855.285	2.852	1.465	-	859.602	817	1.028	1.024	-	2.869
Repó követelések	356.606	354.413	2.655	-	-	357.068	387	75	-	-	462
Jelzáloghitelek	6.154.785	5.659.936	463.651	94.275	46.545	6.264.407	19.111	30.866	46.735	12.910	109.622
Közép- és nagyvállalati hitelek	8.569.743	6.890.168	1.645.950	278.284	63.956	8.878.358	43.691	110.819	138.739	15.366	308.615
Fogyasztási hitelek	5.549.355	4.877.065	789.520	319.929	33.143	6.019.657	94.001	131.517	233.444	11.340	470.302
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	968.135	674.773	289.385	75.626	8.017	1.047.801	5.740	22.305	47.898	3.723	79.666
Hitelek amortizált											
bekerülési értéken	21.242.018	18.101.942	3.188.506	768.114	151.661	22.210.223	162.543	295.507	466.816	43.339	968.205
Pénzügyilízings-követelés	1.589.402	1.393.263	185.644	37.117	24	1.616.048	5.442	6.015	15.189	-	26.646
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok ¹	1.666.244	1.642.589	2	23.653	-	1.666.244	11.233	-	58.356	-	69.589
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.470.377	7.453.143	29.577	33.160	-	7.515.880	15.681	2.235	27.587	-	45.503
Pénzügyi eszközök összesen	33.181.380	29.800.635	3.409.236	863.509	151.685	34.225.065	196.103	304.860	568.972	43.339	1.113.274
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	6.159.536	5.807.711	376.967	13.088	562	6.198.328	23.227	13.886	1.598	81	38.792
Adott pénzügyi garanciák	1.568.755	1.437.605	130.547	11.361	54	1.579.567	4.653	3.029	3.076	54	10.812
Egyéb adott kötelezettségvállalások	565.008	545.867	20.476	972	1.559	568.874	1.419	666	222	1.559	3.866
Pénzügyi kötelezettségek összesen	8.293.299	7.791.183	527.990	25.421	2.175	8.346.769	29.299	17.581	4.896	1.694	53.470

¹ Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 6. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

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

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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

2024.12.31.	Könyv szerinti érték / Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések, követelések	1.891.901	1.890.786	1.013	1.569	-	1.893.368	505	958	4	-	1.467
Repó követelések	331.837	332.349	-	-	-	332.349	512	-	-	-	512
Jelzáloghitelek	5.947.341	5.431.298	472.986	98.928	62.342	6.065.554	13.685	37.630	44.604	22.294	118.213
Közép- és nagyvállalati hitelek	8.430.951	7.032.611	1.396.700	268.335	65.329	8.762.975	58.069	113.232	140.769	19.954	332.024
Fogyasztási hitelek	4.995.814	4.346.073	719.392	281.199	38.405	5.385.069	59.143	118.967	207.025	4.120	389.255
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	916.275	<u>655.090</u>	<u>256.690</u>	<u>72.173</u>	<u>10.564</u>	994.517	<u>6.606</u>	<u>19.342</u>	<u>50.005</u>	<u>2.289</u>	78.242
Hitelek amortizált bekerülési értéken	20.290.381	17.465.072	2.845.768	720.635	176.640	21.208.115	137.503	289.171	442.403	48.657	917.734
Pénzügyilízing-követelés	1.511.477	1.327.216	169.791	54.290	37	1.551.334	6.522	6.168	27.167	-	39.857
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok ¹	1.622.824	1.593.287	1.739	27.798	-	1.622.824	12.906	87	55.057	-	68.050
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.447.177	<u>7.441.670</u>	<u>12.521</u>	<u>37.491</u>	-	7.491.682	<u>16.301</u>	<u>855</u>	<u>27.349</u>	-	44.505
Pénzügyi eszközök összesen	33.095.597	30.050.380	3.030.832	841.783	176.677	34.099.672	174.249	297.239	551.980	48.657	1.072.125
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	5.660.885	5.347.629	332.965	12.610	599	5.693.803	19.520	12.046	1.255	97	32.918
Adott pénzügyi garanciák	1.535.734	1.440.075	95.405	11.832	67	1.547.379	4.450	2.357	4.773	65	11.645
Egyéb adott kötelezettségvállalások	1.033.567	<u>980.085</u>	<u>51.765</u>	<u>6.015</u>	<u>1.616</u>	1.039.481	<u>2.134</u>	<u>1.785</u>	<u>549</u>	<u>1.446</u>	5.914
Pénzügyi kötelezettségek összesen	8.230.186	7.767.789	480.135	30.457	2.282	8.280.663	26.104	16.188	6.577	1.608	50.477

¹ Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 6. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

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

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.2. Biztosítékok, fedezetek

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

Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

	2025.06.30.	2024.12.31.
Jelzálog	24.931.979	23.642.106
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.798.667	1.745.316
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.968.362	1.934.251
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	216.678	222.085
Értékpapírok	386.118	270.824
Óvadék	221.720	299.769
Egyéb	<u>2.947.260</u>	<u>3.077.755</u>
Összesen	<u>32.470.784</u>	<u>31.192.106</u>

Nyilvántartott biztosítékok valós értéken biztosítéktípusok szerint

	2025.06.30.	2024.12.31.
Jelzálog	29.400.271	28.502.087
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.768.765	1.754.520
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.937.574	1.945.681
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	370.008	374.866
Értékpapírok	754.997	308.090
Óvadék	353.611	284.637
Egyéb	<u>3.537.606</u>	<u>3.703.979</u>
Összesen	<u>38.122.832</u>	<u>36.873.860</u>

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

Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

	2025.06.30.	2024.12.31.
Jelzálog	10.997.920	10.372.684
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.435.686	1.360.597
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.584.063	1.614.324
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	91.259	97.793
Értékpapírok	253.656	94.680
Óvadék	158.954	162.142
Egyéb	<u>1.151.069</u>	<u>1.014.932</u>
Összesen	<u>15.672.607</u>	<u>14.717.152</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje könyv szerinti értéken 109,64%-ról 109,97%-ra nőtt, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint könyv szerinti értéken 51,73%-ról 53,08%-ra nőtt 2025. június 30-án az előző időszakhoz képest.

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****24.1.2. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]**

A kapott és nyilvántartott fedezetek értéke a fedezett kitettségek szerinti bontásban

2025.06.30.	Hitelkockázat (maximális kitettség), könyv szerinti értéken	Fedezetek valós értéke	Többlet fedezet	Nettó kitettség	Kapcsolódó várható veszteség
Mérleg tételek					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	7.147.996	-	-	7.147.996	-936
Bankközi kihelyezések, követelések	856.733	126.876	-9.961	739.818	-2.869
Repókövetelések	356.606	269.046	-14.708	102.268	-462
Értékpapírok amortizált értéken	7.470.377	25.433	-426	7.445.370	-45.503
Hitelek és hitelkeret igénybe nem vett része	<u>28.990.956</u>	<u>32.743.874</u>	<u>-14.957.053</u>	<u>11.204.135</u>	<u>-1.033.643</u>
Összesen amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök	<u>44.822.668</u>	<u>33.165.229</u>	<u>-14.982.148</u>	<u>26.639.587</u>	<u>-1.083.413</u>
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	157.124	3.465.801	-1.938.411	-1.370.266	-
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatással szemben	1.666.244	7.425	-222	1.659.041	-67.483
Derivatív pénzügyi instrumentumok	<u>180.705</u>	<u>129.509</u>	<u>=</u>	<u>51.196</u>	<u>=</u>
Összesen valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	<u>2.004.073</u>	<u>3.602.735</u>	<u>-1.938.633</u>	<u>339.971</u>	<u>-67.483</u>
Mérlegen belüli tételek összesen	<u>46.826.741</u>	<u>36.767.964</u>	<u>-16.920.781</u>	<u>26.979.558</u>	<u>-1.150.896</u>
Mérlegen kívüli tételek					
Pénzügyi garanciák	1.568.755	1.120.004	-522.118	970.869	-10.812
Egyéb függő kötelezettségek	565.008	234.864	-89.513	419.657	-3.866
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>2.133.763</u>	<u>1.354.868</u>	<u>-611.631</u>	<u>1.390.526</u>	<u>-14.678</u>
2024.12.31.	Hitelkockázat (maximális kitettség), könyv szerinti értéken	Fedezetek valós értéke	Többlet fedezet	Nettó kitettség	Kapcsolódó várható veszteség
Mérleg tételek					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.079.012	-	-	6.079.012	-1.273
Bankközi kihelyezések, követelések	1.891.901	136.366	-369	1.755.904	-1.467
Repókövetelések	331.837	35.435	14.058	282.344	-512
Értékpapírok amortizált értéken	7.447.177	20.944	-449	7.426.682	-44.505
Hitelek és hitelkeret igénybe nem vett része	<u>27.930.682</u>	<u>31.644.423</u>	<u>-10.653.035</u>	<u>6.939.294</u>	<u>-990.509</u>
Összesen amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök	<u>43.680.609</u>	<u>31.837.168</u>	<u>-10.639.795</u>	<u>22.483.236</u>	<u>-1.038.266</u>
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	512.178	3.331.055	-1.830.051	-988.826	-
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatással szemben	1.622.824	7.405	-315	1.615.734	-60.890
Derivatív pénzügyi instrumentumok	202.894	129.509	=	73.385	=
Összesen valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	<u>2.337.896</u>	<u>3.467.969</u>	<u>-1.830.366</u>	<u>700.293</u>	<u>-60.890</u>
Mérlegen belüli tételek összesen	<u>46.018.505</u>	<u>35.305.137</u>	<u>-12.470.161</u>	<u>23.183.529</u>	<u>-1.099.156</u>
Mérlegen kívüli tételek					
Pénzügyi garanciák	1.535.734	1.295.042	-253.697	494.389	-11.645
Egyéb függő kötelezettségek	565.628	273.681	-80.899	372.846	-5.914
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>2.101.362</u>	<u>1.568.723</u>	<u>-334.596</u>	<u>867.235</u>	<u>-17.559</u>

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

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.2. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

Birtokba vett biztosítékok realizálásából származó hozamok biztosítéktípusok szerint

Fedezet típusok szerint	2025.06.30.	2024.12.31.
Ingtatlanok	5.692	15.796
ebből: OTP csoporttag által átvett ingatlan	1.326	5.470
Garanciák	15.372	47.292
Óvadék	99	31
Ingó vagyon	2.594	5.807
Egyéb	<u>1.416</u>	<u>3.399</u>
Megtérülés az érvényesített fedezetekből	<u>25.173</u>	<u>72.325</u>

24.1.3. Átstrukturált hitelek

	2025.06.30.		2024.12.31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Lakossági jelzáloghitelek	14.963	-947	16.542	-1.102
Közép- és nagyvállalati hitelek	199.843	-25.427	209.001	-28.987
Lakossági fogyasztási hitelek	60.973	-20.872	54.239	-18.861
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	22.680	-2.250	23.580	-2.247
Önkormányzati hitelek	1.375	-68	1.433	-48
Egyéb hitelek	<u>4.998</u>	<u>-1.792</u>	<u>4.345</u>	<u>-1.130</u>
Összesen	<u>304.832</u>	<u>-51.356</u>	<u>309.140</u>	<u>-52.375</u>

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EU Bizottsági Végrehajtási 2021/451 rendeletével összhangban van.

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 forbore”) 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.

Az átstrukturált kitétségek tekintetében nincs jelentős változás az előző időszak, 2024-es év végéhez képest.

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

24.2. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

Tőkemegfelelés a CRR szerinti konszolidációs kör alapján

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

2014. január 1-től a Csoport tőkemegfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A szabályozói megfelelés szempontjából az összevont alapú felügyelet szerinti konszolidált kör alapján számolt mutatók az irányadóak. Az összevont alapú felügyeleti kör alapján számolt mutatókat az OTP Csoport Nyilvánosságra Hozatali dokumentuma tartalmazza összhangban a 2013. évi CCXXXVII. sz. Hitelintézetekről és Pénzügyi Vállalkozásokról szóló törvény, valamint az 575/2013/EU rendelet előírásaival.

A Csoport teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak a 2025. június 30-ával zárult félévben és a 2024. december 31-ével zárult évben egyaránt.

A Csoport a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében az alapmutató módszert, illetve a fejlett mérési módszert (AMA) együttesen alkalmazza.

A Csoport tőkemegfelelési mutatója 19,8%, a szavatoló tőke összege 5.396.789 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2.183.960 millió forint volt 2025. június 30-án. Ugyanezek a mutatók 2024. december 31-én rendre 20,3%, 5.200.375 millió forint és 2.046.142 millió forint voltak.

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**24.2. Tőkemenedzsment [folytatás]****Tőkemegfelelés [folytatás]**

Adatok millió forintban, CRR szerint	2025.06.30.	2024.12.31.
Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)	4,907,991	4,842,978
Jegyzett tőke	28,000	28,000
Tartalékok ¹	5,218,394	4,808,726
Valósérték-korrekció	-23,481	-43,555
Egyéb tőkeelemek	213,576	287,847
Nem ellenőrzött részesedések	29,483	33,741
Visszavásárolt saját részvények	-349,973	-139,315
Goodwill és egyéb immateriális javak	-206,031	-220,998
Egyéb kiigazítások	-1,977	88,532
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	-	-
Járuélkos tőke (Tier 2)	488,798	357,397
Kölcsöntőke-elemek	477,059	345,063
Egyéb kibocsátott tőkeelem	-	-
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	11,739	12,334
Szavatoló tőke	5,396,789	5,200,375
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1,890,059	1,839,095
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	22,656	30,461
Működési kockázat tőkekövetelménye	271,245	176,586
Összes tőkekövetelmény	2,183,960	2,046,142
Többlettőke	3,212,829	3,154,233
CET 1 mutató	18.00%	18.90%
Tier 1 mutató	18.00%	18.90%
Tőkemegfelelési mutató	19.80%	20.30%

¹ A tartalékokból a kifizetett ill. kifizetni tervezett osztaléktömeg levonásra került.

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok sajáttőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valósérték-korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvényalapú kifizetés, cashflow-fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).

Járuélkos tőke: kölcsöntőke-elemek (alárendelt kölcsöntőke, járuélkos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

25. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

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

Függő kötelezettségek	2025.06.30.	2024.12.31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	5.735.831	5.693.803
Bankgarancia	1.579.567	1.547.379
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	462.497	467.939
Visszaigazolt akkreditívek	43.988	41.120
Egyéb	<u>524.886</u>	<u>530.422</u>
Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen	<u>8.346.769</u>	<u>8.280.663</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	131.755	115.918
Jegyzési garancia vállalása	8.566	8.768
Egyéb	<u>54.960</u>	<u>56.677</u>
Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen	<u>195.281</u>	<u>181.363</u>
Összesen	<u>8.542.050</u>	<u>8.462.026</u>

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 2025. június 30-án 39.673 millió forint, 2024. december 31-én pedig 39.867 millió forint volt. (Lásd a 14. sz. jegyzetet.)

26. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank igazgatóságának és felügyelő bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció-kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	2025.06.30.	2024.12.31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	7.115	12.688
Részvényalapú kifizetések	1.852	4.350
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	383	1.042
Végkielégítések	=	<u>178</u>
Összesen	<u>9.350</u>	<u>18.258</u>

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságok összegét:

	2025.06.30.	2024.12.31.
Igazgatósági tagok	4.628	4.773
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>314</u>	<u>551</u>
Összesen	<u>4.942</u>	<u>5.324</u>

26. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek:

Eszközök	2025.06.30.				2024.12.31.			
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Értékpapírok nettó értéken	-	21	-	21	614	18	-	632
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-	245	-	245	-	253	-	253
Hitelek amortizált bekerülési értéken, nettó	69.001	21.551	2.260	92.812	67.671	22.689	2.111	92.471
Pénzügyilízing-követelések nettó állománya	-	6	14	20	-	23	-	23
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	415	-	415	182	408	2.150	2.740
Eszközök összesen	69.001	22.238	2.274	93.513	68.467	23.391	4.261	96.119
Kötelezettségek								
Ügyfelek betétei	7.591	12.028	4.084	23.703	33.445	12.626	8.128	54.199
Források összesen	7.591	12.028	4.084	23.703	33.445	12.626	8.128	54.199

26. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek [folytatás]:

Mérlegen kívüli tételek	2025.06.30.			Összesen	2024.12.31.			Összesen
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok		Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	
Hitelkeret igénybe nem vett része	44.709	-	1.625	46.334	54.572	50	1.850	56.472
Bankgaranciák	8.920	1.997	1.228	12.145	7.472	2.050	1.228	10.750
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>49</u>	=	=	<u>49</u>	<u>34</u>	=	=	<u>34</u>
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>53.678</u>	<u>1.997</u>	<u>2.853</u>	<u>58.528</u>	<u>62.078</u>	<u>2.100</u>	<u>3.078</u>	<u>67.256</u>

Eredménykimutatás (időszakra vonatkozó forgalom)	2025.06.30.	2024.12.31.
Kamatbevételek	1.094	2.654
Jutalék- és díjbevételek	137	352
Kamatráfordítások	-232	-781
Jutalék- és díjráfordítások	-736	-1.510
Értékvesztés / Céltartalék képzése hitelen, kihelyezésen, adott kötelezettségvállalásra és garanciára	-117	-270
Dologi költségek	-2.423	-4.989
Eszközértékesítés eredménye	-	-

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók.

27. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban)

Az alábbiakban részletezzük azon befektetéseket, ahol a Bank meghatározó tulajdoni hányaddal rendelkezik. Teljeskörűen konszolidálásra kerültek, és – a táblázatban megjelöltek kivételével – Magyarországon bejegyzett társaságok.

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	2025.06.30.	2024.12.31.	
DSK Bank AD (Bulgária)	99,92%	99,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSC „OTP Bank” (Oroszország)	97,92%	97,92%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (Horvátország)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (Szerbia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
Banka OTP Albania SHA (Albánia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Bank S.A. (Moldova)	98,26%	98,26%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP banka d.d. (Szlovénia)	100,00%	100,00%	kereskedelmi banki szolgáltatások
JSCMB 'Ipoteka Bank' (Üzbegisztán)	79,83%	79,82%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

27. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Társult vállalkozások

A kockázati tőkealapokon keresztül tulajdonolt társult vállalkozások nincsenek részletezve alább se 2025. június 30-ra, 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. június 30-án 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.	19.660	17.132	7.000	-1.586	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.	19.428	19.277	19.942	1.671	49,88%	Magyarország, Budapest	Befektetés bármely iparágban, szektorban, amikkel magyarországi vállalkozások nemzetközi terjesztkedését lehet megvalósítani.
PortfoLion Partner Magántőkealap	37.783	78.798	72.005	-888	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.	7.298	7.504	14.000	-550	100,00%	Magyarország, Budapest	IT, digitális technológia, fintech
PortfoLion Zöld Magántőkealap	<u>11</u>	38.016	37.500	-14	100,00%	Magyarország, Budapest	Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés.
Részösszesen	<u>84.180</u>						
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	812	1.045	n.a.	46,99%	Magyarország, Dunaujváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	4.349	1.982	-225	25,00%	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	<u>7.219</u>	11.402	820	-2.232	43,06%	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás
Részösszesen	<u>7.611</u>						
Összesen	<u>91.791</u>						

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

27. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) [folytatás]

Társult vállalkozások [folytatás]

Az IAS 28 és IFRS 9 szerint elszámolt társult vállalkozásokra vonatkozó összefoglaló pénzügyi és nem pénzügyi információk 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 terjesztkedését lehet megvalósítani.
PortfoLion Partner Magántőkealap	30.661	70.262	60.421	5.031	30,56%	Magyarország, Budapest	Olyan belföldi vagy külföldi felvásárlási, tőkeemelési, illetve összeolvadási tranzakciók finanszírozása, amelyben a felvásárló társaság legalább többségi magyar tulajdonban van.
PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	6.374	6.516	7.270	-687	100,00%	Magyarország, Budapest	IT, digitális technológia, fintech
PortfoLion Zöld Magántőkealap	<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-hoztíng szolgáltatás
Részösszesen	<u>8.259</u>						
Összesen	<u>76.570</u>						

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

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

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

Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből	2025.06.30.	2024.12.31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	515.479	1.071.913
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	258.557.079	264.542.718
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forintban)	<u>1.994</u>	<u>4.052</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	515.479	1.071.913
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	258.627.989	264.652.623
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	<u>1.993</u>	<u>4.050</u>

Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	2025.06.30.	2024.12.31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	515.479	1.052.157
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	258.557.079	264.542.718
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forintban)	<u>1.994</u>	<u>3.977</u>
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	515.479	1.052.157
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	258.627.989	264.652.623
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	<u>1.993</u>	<u>3.976</u>

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

	2025.06.30.	2024.12.31.
Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből		
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	-	19.756
A törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	258.557.079	264.542.718
Egy törzsrészesvényre jutó alapnyereség (forintban)	=	<u>75</u>
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	-	19.756
A törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	258.627.989	264.652.623
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	=	<u>75</u>
	2025.06.30.	2024.12.31.
Kibocsátott törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részesvények átlagos darabszáma	21.442.931	15.457.292
Törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részesvényre jutó eredményhez	<u>258.557.079</u>	<u>264.542.718</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészesvényre váltható vezetői részesvényopciók hígító hatása ¹	70.910	109.905
Törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részesvényre jutó eredményhez	<u>258.627.989</u>	<u>264.652.623</u>

¹ Mind 2025 első félévében, mind a 2024-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciós Programhoz kapcsolódik.

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 29.4 sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, bankokkal szembeni kötelezettségek, repókötelezettségek, ügyletek betétei) esetében diszkontált cash flow-módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). A Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Csoport jövedelem-szemponitú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow-módszerrel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetőek.
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

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

Módosított hozamgörbe alkalmazása

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

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

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

29.1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke hierarchia szintek szerinti bontásban és a könyv szerinti értékük

2025.06.30.	Könyv szerinti érték	Valós érték	1-es szint	2-es szint	3-as szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	7.147.996	7.147.996	6.294.249	853.747	-
Bankközi kihelyezések, követelések	856.733	873.455	337.869	430.739	104.847
Repó követelések	356.606	356.816	17.658	339.158	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.470.377	7.333.742	6.430.446	856.135	47.161
Hitelek amortizált bekerülési értéken	21.242.018	21.376.576	-	7.798	21.368.778
Pénzügyilízing-követelések	1.589.402	1.623.359	-	378.258	1.245.101
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>277.274</u>	<u>277.274</u>	=	<u>2</u>	<u>277.272</u>
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	<u>38.940.406</u>	<u>38.989.218</u>	<u>13.080.222</u>	<u>2.865.837</u>	<u>23.043.159</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.698.367	1.691.246	587.061	598.097	506.088
Repó kötelezettségek	226.462	228.088	-	228.088	-
Ügyfelek betétei ¹	32.753.737	32.686.220	-	17.470.207	15.216.013
Kibocsátott értékpapírok	2.356.987	2.381.562	1.937.561	-	444.001
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	80.572	80.497	-	239	80.258
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	817.093	798.026	-	11	798.015
Alárendelt kölcsöntőke	<u>497.273</u>	<u>501.161</u>	<u>490.286</u>	=	<u>10.875</u>
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	<u>38.430.491</u>	<u>38.366.800</u>	<u>3.014.908</u>	<u>18.296.642</u>	<u>17.055.250</u>
2024.12.31.	Könyv szerinti érték	Valós érték	1-es szint	2-es szint	3-as szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	6.079.012	6.080.255	4.964.693	1.115.562	-
Bankközi kihelyezések, követelések	1.891.901	1.907.253	220.867	1.461.918	224.468
Repó követelések	331.837	332.039	3.768	328.271	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.447.177	7.254.449	6.356.814	870.803	26.832
Hitelek amortizált bekerülési értéken	20.290.381	20.507.024	-	8.315	20.498.709
Pénzügyilízing-követelések	1.511.477	1.564.724	-	365.783	1.198.941
Egyéb pénzügyi eszközök	292.320	291.485	=	=	291.485
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	<u>37.844.105</u>	<u>37.937.229</u>	<u>11.546.142</u>	<u>4.150.652</u>	<u>22.240.435</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	2.022.191	1.999.976	508.358	926.517	565.101
Repó kötelezettségek	132.137	135.771	-	135.771	-
Ügyfelek betétei ¹	31.666.398	31.616.807	-	16.752.706	14.864.101
Kibocsátott értékpapírok	2.593.124	2.613.242	2.207.606	-	405.636
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	82.109	83.601	-	259	83.342
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	818.406	793.524	-	-	793.524
Alárendelt kölcsöntőke	<u>369.359</u>	<u>372.137</u>	<u>349.895</u>	<u>8.879</u>	<u>13.363</u>
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	<u>37.683.724</u>	<u>37.615.058</u>	<u>3.065.859</u>	<u>17.824.132</u>	<u>16.725.067</u>

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

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

29.2. Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték, mind a cashflow-fedezeti ügyletek esetében) előremutató scenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti scenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző scenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződéses összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai a nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében.).

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

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

29.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	Nettósítás előtt		2025.06.30.	Nettósítás után		Nettósítás előtt		2024.12.31.	Nettósítás után	
	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb-ügyletek										
Kamatswap	120.928	-104.355	84.690	36.238	-19.665	144.530	-123.151	99.513	45.017	-23.638
Tőkecserés kamatswap	5.584	-5.044	-	5.584	-5.044	10.472	-10.558	-	10.472	-10.558
OTC-opciók	955	-958	-	955	-958	1.278	-1.281	-	1.278	-1.281
Határidős ügyletek	<u>266</u>	<u>-221</u>	<u>266</u>	<u>-</u>	<u>45</u>	<u>219</u>	<u>-172</u>	<u>219</u>	<u>-</u>	<u>47</u>
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>127.733</u>	<u>-110.578</u>	<u>84.956</u>	<u>42.777</u>	<u>-25.622</u>	<u>156.499</u>	<u>-135.162</u>	<u>99.732</u>	<u>56.767</u>	<u>-35.430</u>
Devizaügyletek										
Devizaswapok	46.665	-49.166	-	46.665	-49.166	38.573	-49.720	-	38.573	-49.720
Határidős devizaügyletek	15.024	-19.404	-	15.024	-19.404	17.051	-8.595	-	17.051	-8.595
OTC-opciók	1.357	-1.501	-	1.357	-1.501	1.433	-825	-	1.433	-825
Deviza-spotügyletek	<u>164</u>	<u>-99</u>	<u>-</u>	<u>164</u>	<u>-99</u>	<u>180</u>	<u>-288</u>	<u>-</u>	<u>180</u>	<u>-288</u>
Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>63.210</u>	<u>-70.170</u>	<u>-</u>	<u>63.210</u>	<u>-70.170</u>	<u>57.237</u>	<u>-59.428</u>	<u>-</u>	<u>57.237</u>	<u>-59.428</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity-swapok	4.999	-2.234	-	4.999	-2.234	10.472	-10.477	-	10.472	-10.477
Equity-swapok	<u>7.501</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.501</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-1.194</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-1.194</u>
OTC-derivatívák összesen	<u>12.500</u>	<u>-2.234</u>	<u>-</u>	<u>12.500</u>	<u>-2.234</u>	<u>10.472</u>	<u>-11.671</u>	<u>-</u>	<u>10.472</u>	<u>-11.671</u>
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	<u>185</u>	<u>-2.446</u>	<u>-</u>	<u>185</u>	<u>-2.446</u>	<u>1.334</u>	<u>-728</u>	<u>-</u>	<u>1.334</u>	<u>-728</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>12.685</u>	<u>-4.680</u>	<u>-</u>	<u>12.685</u>	<u>-4.680</u>	<u>11.806</u>	<u>-12.399</u>	<u>-</u>	<u>11.806</u>	<u>-12.399</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap	43.569	-30.681	30.679	12.890	-2	49.053	-38.201	37.433	11.620	-768
Devizaswapok	1.559	-23.969	-	1.559	-23.969	9.112	-4.995	-	9.112	-4.995
Deviza-spotügyletek	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-
Tőkecserés kamatswap	<u>781</u>	<u>-6.399</u>	<u>-</u>	<u>781</u>	<u>-6.399</u>	<u>5.971</u>	<u>-1.069</u>	<u>-</u>	<u>5.971</u>	<u>-1.069</u>
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>45.910</u>	<u>-61.049</u>	<u>30.679</u>	<u>15.231</u>	<u>-30.370</u>	<u>64.136</u>	<u>-44.265</u>	<u>37.433</u>	<u>26.703</u>	<u>-6.832</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	<u>249.538</u>	<u>-246.477</u>	<u>115.635</u>	<u>133.903</u>	<u>-130.842</u>	<u>289.678</u>	<u>-251.254</u>	<u>137.165</u>	<u>152.513</u>	<u>-114.089</u>

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

29.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

Mikró fedezeti ügyletek	Nettósítás előtt		2025.06.30.	Nettósítás után		Nettósítás előtt		2024.12.31.	Nettósítás után	
	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források	Eszközök	Források	Nettósítás	Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	33.831	-12.402	11.541	22.290	-861	41.859	-30.282	19.957	21.902	-10.325
Tőkecserés kamatswap	8.678	-42.784	-	8.678	-42.784	18.190	-4.280	-	18.190	-4.280
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen	42.509	-55.186	11.541	30.968	-43.645	60.049	-34.562	19.957	40.092	-14.605
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC-derivatívák) mikró portfólió	42.509	-55.186	11.541	30.968	-43.645	60.049	-34.562	19.957	40.092	-14.605
Makró fedezeti ügyletek										
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	15.845	-11	11	15.834	-	10.289	-	-	10.289	-
Makró valósérték-fedezeti ügyletek összesen	15.845	-11	11	15.834	=	10.289	=	=	10.289	=

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2025. június 30-án

2025.06.30.	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			
Derivatív pénzügyi instrumentumok	198.594	-127.176	71.418	-57.407	-55.931	-41.920	109.287	180.705	67.367

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**29.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]****Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2025. június 30-án**

2025.06.30.	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	147.659	-127.176	20.483	-57.407	-61.858	-98.782	154.004	174.487	55.222

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2024. december 31-én

2024.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	235.661	-157.122	78.539	-39.854	-77.022	-38.337	124.355	202.894	86.018

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2024. december 31-én

2024.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	191.806	-157.122	34.684	-39.854	-41.981	-47.151	94.010	128.694	46.859

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája**

A valósérték-meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2025.06.30.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	372.835	199.562	156.163	17.110
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>159.693</i>	<i>136.453</i>	<i>23.240</i>	<i>-</i>
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	<i>133.903</i>	<i>185</i>	<i>126.217</i>	<i>7.501</i>
<i>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok¹</i>	<i>79.239</i>	<i>62.924</i>	<i>6.706</i>	<i>9.609</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
értéken értékelt kamatozó értékpapírok ²	1.666.244	851.177	675.841	139.226
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok ³	81.382	37.045	31.376	12.961
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	1.642.748	-	-	1.642.748
Részesedések valós értéken ⁴	84.180	-	-	84.180
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	<u>46.802</u>	=	<u>46.802</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>3.894.191</u>	<u>1.087.784</u>	<u>910.182</u>	<u>1.896.225</u>
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	78.815	-	-	78.815
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	130.842	15.378	115.464	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	<u>43.645</u>	=	<u>43.645</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>253.302</u>	<u>15.378</u>	<u>159.109</u>	<u>78.815</u>

¹ A 3. szinten lévő portfólió legfőképpen Visa C részvényeket, East West Venture Capital Fund és TCE Fund befektetési jegyeket tartalmaz.

² A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 120.242 millió forintnyi ukrán és 18.984 millió forintnyi orosz államkötvényt.

³ A 3. szinten lévő portfólió legfőképpen Visa A elsőbbségi részvényeket (az OTP banka d.d. (Horvátország) könyveiben) és Borika AD részvényeket (a DSK Bank könyveiben) tartalmaz.

⁴ A 3. szintre besorolt, valós értéken értékelt részesedések részletes listáját a 27. számú jegyzetben mutatjuk be.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 3. szintre van besorolva.

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

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

2024.12.31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt pénzügyi eszközök	743.400	184.743	548.838	9.819
<i>Az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	514.357	123.379	390.978	-
<i>Kereskedési célú származékos</i>				
<i>pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	152.513	1.336	151.177	-
<i>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken</i>				
<i>értékelt nem kereskedési célú instrumentumok¹</i>	76.530	60.028	6.683	9.819
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
értéken értékelt kamatozó értékpapírok ²	1.622.824	1.156.908	297.759	168.157
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok ³	82.729	37.569	31.887	13.273
Eredménnyel szemben kötelezően				
valós értéken értékelt hitelek	1.559.781	-	-	1.559.781
Részesedések valós értéken ⁴	68.311	-	-	68.311
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
instrumentumok pozitív valós értéke	<u>50.381</u>	=	<u>50.381</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>4.127.426</u>	<u>1.379.220</u>	<u>928.865</u>	<u>1.819.341</u>
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	72.490	-	-	72.490
Kereskedési célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	114.089	728	112.162	1.199
Fedezeti célú származékos pénzügyi				
kötelezettségek negatív valós értéke	<u>14.605</u>	=	<u>14.605</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>201.184</u>	<u>728</u>	<u>126.767</u>	<u>73.689</u>

¹ A 3. szinten lévő portfólió legfőképpen Visa C részvényeket, East West Venture Capital Fund és TCE Fund befektetési jegyeket tartalmaz.

² A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 144.138 millió forintnyi ukrán és 24.019 millió forintnyi orosz államkötvényt.

³ A 3. szinten lévő portfólió legfőképpen Visa A elsőbbségi részvényeket (az OTP banka d.d. (Horvátország) könyveiben) és Borika AD részvényeket (a DSK Bank könyveiben) tartalmaz.

⁴ A 3. szintre besorolt, valós értéken értékelt részesedések részletes listáját a 27. számú jegyzetben mutatjuk be.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 3. szintre van besorolva.

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]****Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra**

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2025.06.30.	Nyitó egyenleg	Beszerezés / Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás / Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Árfolyam- különbözet / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	-	-	-	9.512	-	-2.011	7.501
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	9.819	-	-	-236	-153	179	9.609
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	168.157	31.416	-35.234	-5.036	-18.787	-1.290	139.226
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	13.273	5	-	-	-643	326	12.961
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek ¹	1.559.781	168.713	-69.629	-16.142	-38	63	1.642.748
Részesedések valós értéken	<u>68.311</u>	<u>2.960</u>	=	<u>15.226</u>	<u>-2.317</u>	=	<u>84.180</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.819.341</u>	<u>203.094</u>	<u>-104.863</u>	<u>3.324</u>	<u>-21.938</u>	<u>-2.733</u>	<u>1.896.225</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	72.490	-	-803	6.076	-	1.052	78.815
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	<u>1.199</u>	=	<u>-1.194</u>	=	<u>-5</u>	=	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>73.689</u>	=	<u>-1.997</u>	<u>6.076</u>	<u>-5</u>	<u>1.052</u>	<u>78.815</u>

¹ Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy -1.201 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy -14.918 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]****Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra [folytatás]**

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2024.12.31.	Nyitó egyenleg	Beszerzés / Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás / Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbség / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	12.283	-	-	-1.794	-	-209	-461	9.819
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	106.416	90.917	-27.726	-9.350	-	1.978	5.922	168.157
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	6.643	1.763	-22	-	989	1.919	1.981	13.273
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek ¹	1.400.485	235.187	-104.638	28.833	-	2	-88	1.559.781
Részesedések valós értéken	<u>44.162</u>	<u>18.976</u>	<u>-57</u>	<u>2.797</u>	<u>-</u>	<u>2.433</u>	<u>-</u>	<u>68.311</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.569.989</u>	<u>346.843</u>	<u>-132.443</u>	<u>20.486</u>	<u>989</u>	<u>6.123</u>	<u>7.354</u>	<u>1.819.341</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	70.707	-	-1.522	2.000	-	-	1.305	72.490
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	<u>3.708</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-2.506</u>	<u>-</u>	<u>-3</u>	<u>-</u>	<u>1.199</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>74.415</u>	<u>-</u>	<u>-1.522</u>	<u>-506</u>	<u>-</u>	<u>-3</u>	<u>1.305</u>	<u>73.689</u>

¹ Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 5.504 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 23.331 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

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

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Értékelési technikák a 2. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A 2. szintű instrumentumok valós értékét a várható kamat- és tőke cash flow-k diszkontálásával számítják ki. A diszkontálás az egyes pénznemek megfelelő swap-görbéjével történik.

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A jelentős, nem megfigyelhető inputokkal rendelkező termékek (3. szint) esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az észszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi a használt értékelési technikák természetét, a megfigyelhető helyettesítő és múltbeli adatok elérhetőségét és megbízhatóságát, valamint az alternatív modellek használatának hatását.

A számítás megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenység kiszámítása a portfólió diverzifikálásának hatása nélkül történik.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenés	Értékelési technika	Szignifikáns, nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditáshiány	+/- 12%
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Működési költségek	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Demográfia	Változás a cash-flow becslésben +/- 5%
Orosz Pénzügyminisztérium	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Diszkontált cash flow modell	Hitelkockázat	+/-15%
Ukrán Pénzügyminisztérium	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Diszkontált cash flow modell	Hitelkockázat	+/-1%
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Működési költségek	+/-20%
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Demográfia	Változás a cash-flow becslésben +/- 5%

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]****A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél**

Bár a Csoport úgy ítéli meg, hogy a valós értékre vonatkozó becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása eltérő valós értékek méréséhez vezethet. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékének mérésére a feltételezések megváltoztatása a következő hatással jár.

2025.06.30.	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Illikviditás	3.363	3.767	2.959	404	-404
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	14.611	15.183	14.039	572	-572
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	1.026.009	1.026.562	1.025.457	553	-552
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	1.026.009	1.032.481	1.019.615	6.472	-6.394
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	1.026.009	1.026.372	1.025.842	363	-167
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	18.983	31.228	7.427	12.245	-11.556
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	120.243	122.195	118.341	1.952	-1.902
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	598.373	598.611	598.136	238	-237
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	598.373	605.665	591.265	7.292	-7.108
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	<u>166.925</u>	<u>167.337</u>	<u>166.601</u>	<u>412</u>	<u>-324</u>
Összesen			<u>4.598.898</u>	<u>4.629.401</u>	<u>4.569.682</u>	<u>30.503</u>	<u>-29.216</u>

29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]****A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]**

2024.12.31.	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Illikviditás	3.304	3.700	2.908	396	-396
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	15.094	15.663	14.525	569	-569
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	980.378	980.991	979.766	613	-612
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	980.378	987.263	973.579	6.885	-6.799
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	980.378	981.238	979.693	860	-685
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	24.019	34.777	13.261	10.758	-10.758
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	144.138	146.217	142.104	2.079	-2.034
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	558.812	559.071	558.553	259	-259
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	558.812	565.807	552.001	6.995	-6.811
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	110.042	110.236	109.663	194	-379
Összesen			<u>4.355.355</u>	<u>4.384.963</u>	<u>4.326.053</u>	<u>29.608</u>	<u>-29.302</u>

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

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

A Visa C részvények értékelésénél az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az értékeléshez használt diszkontráta +/-12%-os eltolásával lett kiszámítva a Menedzsment legjobb becsléseként 2025. június 30-án és 2024. december 31-én.

A Magyar Fejlesztési Bank („MFB”) refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank a nemteljesítés valószínűségének – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputnak – a +/-20%-kal történő módosításával számította ki az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatását.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valósérték-kalkuláció során.

A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a működési költségek – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 20%-kal történő módosításával.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a pénzárambecslések az adósok jövőbeli gyerekvállalásain alapulnak mind a tárgyidőszakban mind az összehasonlító időszakban. Az összehasonlító időszakban használt feltételezés szerint az adósok 15%-a nem fogja teljesíteni a kormányzati támogatások feltételeit az 5. évet követően („feltételek megszegése”), így az érintett adósoknak vissza kell fizetni a korábban megelőlegezetten kapott kamattámogatást. Továbbá ebben az esetben a támogatott konstrukció átalakításra kerül piaci feltételű hitellé. A szerződéskötést követően a második és harmadik gyermek születésekor a hitelek előtörlesztésre kerülnek a kormányzati támogatás részeként. A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 5%-kal történő módosításával.

2022 óta a Bank egy új, komplexebb modellt alkalmaz a támogatott hitelek cashflow-becslésére. Az új modell több scenárióval számol a korábban alkalmazotthoz képest. Ezek a scenáriók szintúgy a fentebb említett eseményeken (a szerződést követő gyermekszületések és a feltételek megszegése), valamint a válási eseményen alapulnak. A modell nyilvános statisztikai információt használ fel ezen jövőbeni lehetséges események kimenetelének becslésére. A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a jövőbeni gyermekszületésekre vonatkozó demográfiai feltételezés – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 5%-kal történő módosításával.

Az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a diszkontráta +/- 15%-os és +/-1%-os eltolásával került kalkulálásra a Menedzsment legjobb becsléseként 2025. június 30-án és 2024. december 31-én.

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS **(millió forintban)**

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

OTP Core Magyarország, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Bulgária, Horvátország, Szlovénia, Szerbia, Ukrajna, Oroszország, Montenegró, Albánia, Moldova, Üzbegisztán. Habár a romániai szegmens megszűnt tevékenységnek minősül 2023-tól, ezen konszolidált pénzügyi kimutatások bázis időszakra vonatkozó szegmensek szerinti jelentésben továbbra is külön szegmensenként szerepelt, mivel – a menedzsment által felügyelt pénzügyi kimutatások struktúrájával összhangban (Tőzsdei jelentés) – a romániai tevékenység úgy került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenységnek minősült volna. A romániai szegmens dekonszolidálása 2024 júliusában történt meg.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Ezek a vállalkozások: OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, OTP Kártyagyártó Kft., MONICOMP Zrt., OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft., OTP Mobil Szolgáltató Kft., OTP Otthonmegoldások Kft., CIL Babér Kft., BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., OD Kft., HelloPay Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások

A külföldi faktoringtársaságok (OTP Factoring Ukraine LLC, OTP Factoring Serbia d.o.o., és az OTP Debt Collection d.o.o.) eredményét hasonlóképpen a külföldi lízingtársaságok eredményéhez az egyes külföldi leánybankok szegmensadata tartalmazza.

Az egyéb leányvállalatok között szerepelnek többek között a következők: OTP Ingatlan Zrt., OTP Életjáradék Zrt., OTP Pénztárszolgáltató Zrt.

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:

- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

Az alábbi korrekciós tételek kerülnek kiemelésre és konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatásra, adózás utáni összeggel: a goodwill értékvesztése és az akvizíciók közvetlen hatása, az akvizíciókkal kapcsolatos badwill és a bekerüléskori kockázati költség, valamint leányvállalat értékesítésén elszenvedett veszteség vagy ezzel kapcsolatos nyereség.

A materialitási küszöb alapján az egyes releváns tételek csak abban az esetben kerülnek bemutatásra a korrekciók között, ha az adott tétel meghaladja az adott negyedéves konszolidált adózás utáni eredmény 10%-át.

Magyarázatok az alábbi táblában szereplő szegmensekhez:

3; 4; 6: A földrajzi alapon megkülönböztetett szegmensek az adott országban működő bankokat és esetenként egyéb pénzügyi intézményeket (pl. lízing- és faktoringtársaságok), illetve egyéb cégeket tartalmaznak. A bevételek alapvetően pénzügyi szolgáltatások nyújtásából származnak, úgymint betétgyűjtés, hitelnyújtás, lízing- és treasury-tevékenység, pénzforgalmi és befektetési szolgáltatások és egyéb pénzügyi szolgáltatások.

7: A magyarországi lízingtevékenységet végző Merkantil Csoport a bevételeit alapvetően lízingszolgáltatások nyújtásából realizálja (gépjármű- és termelőeszköz-finanszírozás).

8: A Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Ukrajnában, 2025-től Horvátországban (és 2024. októberi eladásáig Romániában) működő alapkezelők bevételeit alapvetően a befektetési alapokban kezelt, valamint a vagyonekeztelt állományokon elszámolt díjbevételek adják.

9: Az egyéb magyar és külföldi leányvállalatok tevékenysége szerteágazó, így bevételeik is számos forrásból származnak. A bevételek fő része az Egyéb leányvállalatok szegmensben az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. és az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységéből, valamint az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. és a PortfoLion tőkealapok befektetéseiből származik.

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2025. június 30-án

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	518.592	-	518.592	104.956	188.308	228.327	-2.999
Adózás előtti eredmény	648.377	121.083	769.460	252.572	222.914	297.203	-3.229
Korrigált működési eredmény	747.853	121.082	868.935	281.528	232.192	354.231	984
Korrigált összes bevétel	1.508.501	-71.675	1.436.826	542.045	388.857	511.909	-5.985
Korrigált nettó kamatbevétel	944.404	1.978	946.382	328.520	280.209	337.807	-154
Korrigált nettó díjak, jutalékok	509.943	-218.695	291.248	135.055	87.477	68.844	-128
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	54.154	145.042	199.196	78.470	21.171	105.258	-5.703
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-760.648	192.757	-567.891	-260.517	-156.665	-157.678	6.969
Személyi jellegű ráfordítások	-298.509	-	-298.509	-127.930	-78.271	-92.870	562
Értécsökkenés és amortizáció	-73.456	9.463	-63.993	-36.675	-12.226	-14.881	-211
Egyéb általános költségek	-388.683	183.294	-205.389	-95.912	-66.168	-49.927	6.618
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-1.925	-	-1.925	-887	449	-1.484	-3
Módosítás miatti eredmény	-4.780	-	-4.780	-4.623	-	-157	-
Kockázati költségek összesen	-92.771	1	-92.770	-23.446	-9.727	-55.387	-4.210
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-90.421	14.934	-75.487	-9.950	-6.498	-59.072	33
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-2.350	-14.933	-17.283	-13.496	-3.229	3.685	-4.243
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-351	-3.992	-4.343	-4.394	56	-	-5
Társasági adó	-129.785	-121.083	-250.868	-147.616	-34.606	-68.876	230
Eszközök összesen	44.337.749	-	44.337.749	21.966.930	17.572.685	11.068.360	-6.270.226
Kötelezettségek összesen	39.098.403	-	39.098.403	18.218.716	15.365.881	9.477.142	-3.963.336

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2025. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül) 2=6+...+9	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok
		6	7	8	9
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	104.956	74.746	2.207	11.907	16.096
Adózás előtti eredmény	252.572	215.506	5.494	13.122	18.450
Korrigált működési eredmény	281.528	239.323	6.803	13.106	22.296
Korrigált összes bevétel	542.045	469.288	14.379	16.988	41.390
Korrigált nettó kamatbevétel	328.520	313.049	12.561	41	2.869
Korrigált nettó díjak, jutalékok	135.055	114.561	287	16.243	3.964
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	78.470	41.678	1.531	704	34.557
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-260.517	-229.965	-7.576	-3.882	-19.094
Személyi jellegű ráfordítások	-127.930	-114.300	-3.940	-2.420	-7.270
Értécsökkenés és amortizáció	-36.675	-32.999	-766	-69	-2.841
Egyéb általános költségek	-95.912	-82.666	-2.870	-1.393	-8.983
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-887	-1.054	167	-	-
Módosítás miatti eredmény	-4.623	-4.431	-192	-	-
Kockázati költségek összesen	-23.446	-18.332	-1.284	16	-3.846
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-9.950	-8.830	-955	1	-166
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-13.496	-9.502	-329	15	-3.680
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-4.394	-377	-	-	-4.017
Társasági adó	-147.616	-140.760	-3.287	-1.215	-2.354
Eszközök összesen	21.966.930	20.421.828	842.571	47.178	655.353
Kötelezettségek összesen	18.218.716	17.289.988	771.487	20.164	137.077

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2025. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=10+...+12	DSK Bank AD (Bulgária) 10	OTP banka d.d. (Horvátország) 11	OTP banka d.d. (Szlovénia) 12
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	188.308	103.372	27.075	57.861
Adózás előtti eredmény	222.914	121.284	33.232	68.398
Korrigált működési eredmény	232.192	129.253	35.166	67.773
Korrigált összes bevétel	388.857	196.435	71.662	120.760
Korrigált nettó kamatbevétel	280.209	136.732	53.215	90.262
Korrigált nettó díjak, jutalékok	87.477	46.153	15.046	26.278
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	21.171	13.550	3.401	4.220
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-156.665	-67.182	-36.496	-52.987
Személyi jellegű ráfordítások	-78.271	-32.569	-19.070	-26.632
Értécsökkenés és amortizáció	-12.226	-5.776	-3.250	-3.200
Egyéb általános költségek	-66.168	-28.837	-14.176	-23.155
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	449	529	-	-80
Módosítás miatti eredmény	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-9.727	-8.498	-1.934	705
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-6.498	-8.203	709	996
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-3.229	-295	-2.643	-291
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	56	41	15	-
Társasági adó	-34.606	-17.912	-6.157	-10.537
Eszközök összesen	17.572.685	7.762.030	3.833.875	5.976.780
Kötelezettségek összesen	15.365.881	6.733.200	3.379.384	5.253.297

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2025. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)	JSCMB Ipoteka Bank (Üzbegisztán)
	4=13+...+19	13	14	15	16	17	18	19
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	228.327	39.443	30.299	108.612	10.969	9.579	4.421	25.004
Adózás előtti eredmény	297.203	45.262	35.793	158.117	12.811	11.250	5.112	28.858
Korrigált működési eredmény	354.231	48.651	36.218	209.702	13.782	11.371	5.386	29.121
Korrigált összes bevétel	511.909	79.340	53.466	268.927	23.223	20.207	12.590	54.156
Korrigált nettó kamatbevétel	337.807	59.478	48.085	139.270	17.871	17.221	8.552	47.330
Korrigált nettó díjak, jutalékok	68.844	11.453	3.976	39.938	4.862	1.992	1.229	5.394
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	105.258	8.409	1.405	89.719	490	994	2.809	1.432
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-157.678	-30.689	-17.248	-59.225	-9.441	-8.836	-7.204	-25.035
Személyi jellegű ráfordítások	-92.870	-15.982	-10.530	-36.851	-4.558	-3.952	-4.248	-16.749
Értécsökkenés és amortizáció	-14.881	-2.710	-1.488	-4.956	-1.129	-1.038	-768	-2.792
Egyéb általános költségek	-49.927	-11.997	-5.230	-17.418	-3.754	-3.846	-2.188	-5.494
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-1.484	-46	148	461	-50	9	-71	-1.935
Módosítás miatti eredmény	-157	-122	-27	-	-8	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-55.387	-3.221	-546	-52.046	-913	-130	-203	1.672
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-59.072	-3.077	-780	-56.533	-739	-436	-66	2.559
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	3.685	-144	234	4.487	-174	306	-137	-887
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-
Társasági adó	-68.876	-5.819	-5.494	-49.505	-1.842	-1.671	-691	-3.854
Eszközök összesen	11.068.360	3.519.727	1.086.790	3.068.730	830.669	814.210	402.768	1.345.466
Kötelezettségek összesen	9.477.142	3.093.076	882.341	2.640.161	701.686	694.196	332.962	1.132.720

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2024. december 31-én

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban

	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján a	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson b	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján 1=a+b
Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	1.076.140		1.076.140
Adózás utáni eredmény értékesítésre tartott leányvállalatból	-	-	-
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	19.756	-19.756	-
Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	<u>1.056.384</u>	<u>-19.756</u>	<u>1.076.140</u>

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2024. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszürések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	1.056.384	19.756	1.076.140	329.404	377.840	352.890	16.006
Adózás előtti eredmény	1.309.824	77.059	1.386.883	444.289	451.825	474.758	16.011
Korrigált működési eredmény	1.473.088	81.958	1.555.046	506.499	484.669	556.876	7.002
Korrigált összes bevétel	2.685.862	-42.287	2.643.575	1.011.558	800.524	836.445	-4.952
Korrigált nettó kamatbevétel	1.745.340	37.264	1.782.604	606.919	590.060	586.644	-1.019
Korrigált nettó díjak, jutalékok	842.655	-297.024	545.631	266.889	169.474	110.547	-1.279
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	97.867	217.473	315.340	137.750	40.990	139.254	-2.654
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-1.212.774	124.245	-1.088.529	-505.059	-315.855	-279.569	11.954
Személyi jellegű ráfordítások	-550.175	-14.199	-564.374	-239.952	-164.036	-161.276	890
Értékesítés és amortizáció	-134.293	15.665	-118.628	-65.943	-25.781	-26.480	-424
Egyéb általános költségek	-528.306	122.779	-405.527	-199.164	-126.038	-91.813	11.488
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-14.409	84	-14.325	-10.717	2.982	-6.586	-4
Módosítás miatti eredmény	-13.193	-	-13.193	-10.891	-7	-2.294	-1
Kockázati költségek összesen	-135.662	-4.983	-140.645	-40.602	-35.819	-73.238	9.014
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-109.142	37.128	-72.014	13.439	-24.332	-61.700	579
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-26.520	-42.111	-68.631	-54.041	-11.487	-11.538	8.435
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-9.056	1.745	-7.311	-7.013	159	-8	-449
Társasági adó	-253.440	-57.303	-310.743	-114.885	-73.985	-121.868	-5
Eszközök összesen	43.419.128	-	43.419.128	21.069.530	17.566.160	10.574.190	-5.790.752
Kötelezettségek összesen	38.299.115	-	38.299.115	17.428.696	15.253.492	9.113.844	-3.496.917

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2024. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül) 2=6+...+9	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok
		6	7	8	9
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	329.404	270.386	10.841	24.747	23.430
Adózás előtti eredmény	444.289	374.636	14.569	27.361	27.723
Korrigált működési eredmény	506.499	434.843	11.794	27.296	32.566
Korrigált összes bevétel	1.011.558	877.922	27.237	34.103	72.296
Korrigált nettó kamatbevétel	606.919	578.001	24.052	82	4.784
Korrigált nettó díjak, jutalékok	266.889	219.505	669	31.491	15.224
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	137.750	80.416	2.516	2.530	52.288
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-505.059	-443.079	-15.443	-6.807	-39.730
Személyi jellegű ráfordítások	-239.952	-212.184	-7.883	-4.373	-15.512
Értécsökkenés és amortizáció	-65.943	-58.437	-2.199	-157	-5.150
Egyéb általános költségek	-199.164	-172.458	-5.361	-2.277	-19.068
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-10.717	-10.972	255	-	-
Módosítás miatti eredmény	-10.891	-10.367	-524	-	-
Kockázati költségek összesen	-40.602	-38.868	3.044	65	-4.843
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza ártértékelődés nélkül)	13.439	10.805	3.067	13	-446
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-54.041	-49.673	-23	52	-4.397
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-7.013	-5.161	-	-7	-1.845
Társasági adó	-114.885	-104.250	-3.728	-2.614	-4.293
Eszközök összesen	21.069.530	19.288.046	1.009.625	46.117	725.742
Kötelezettségek összesen	17.428.696	16.234.215	943.022	15.261	236.198

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2024. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül) 3=10+...+13	DSK Bank AD (Bulgária) 10	OTP banka d.d. (Horvátország) 11	SKB Banka és Nova KBM d.d. (Szlovénia) 12	OTP Bank Romania S.A. (Románia) 13
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	377.840	200.764	61.743	113.283	2.050
Adózás előtti eredmény	451.825	234.156	75.418	137.571	4.680
Korrigált működési eredmény	484.669	255.204	73.593	146.283	9.589
Korrigált összes bevétel	800.524	375.365	138.875	252.418	33.866
Korrigált nettó kamatbevétel	590.060	267.411	105.300	190.303	27.046
Korrigált nettó díjak, jutalékok	169.474	83.724	28.923	53.756	3.071
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	40.990	24.230	4.652	8.359	3.749
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-315.855	-120.161	-65.282	-106.135	-24.277
Személyi jellegű ráfordítások	-164.036	-58.893	-34.888	-56.259	-13.996
Értécsökkenés és amortizáció	-25.781	-10.672	-5.845	-7.580	-1.684
Egyéb általános költségek	-126.038	-50.596	-24.549	-42.296	-8.597
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	2.982	585	3.642	-1.329	84
Módosítás miatti eredmény	-7	-	-	-7	-
Kockázati költségek összesen	-35.819	-21.633	-1.817	-7.376	-4.993
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-24.332	-18.600	6.793	-7.728	-4.797
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-11.487	-3.033	-8.610	352	-196
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	159	165	-6	-	-
Társasági adó	-73.985	-33.392	-13.675	-24.288	-2.630
Eszközök összesen	17.566.160	7.674.660	3.784.532	6.106.968	-
Kötelezettségek összesen	15.253.492	6.623.233	3.300.816	5.329.443	-

30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2024. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország) és Touch Bank	Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	Banka OTP Albania SHA (Albánia)	OTP Bank S.A. (Moldova)	JSCMB Ipoteka Bank (Üzbegisztán)
	4=14+...+20	14	15	16	17	18	19	20
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	352.890	66.496	41.179	136.946	24.195	19.687	11.493	52.894
Adózás előtti eredmény	474.758	77.469	72.842	195.535	28.580	23.450	13.039	63.843
Korrigált működési eredmény	556.876	95.477	68.415	252.216	27.170	23.146	12.414	78.038
Korrigált összes bevétel	836.445	153.565	101.605	343.619	45.661	40.048	26.179	125.768
Korrigált nettó kamatbevétel	586.644	116.621	89.894	187.070	35.460	33.531	15.353	108.715
Korrigált nettó díjak, jutalékok	110.547	21.726	7.769	55.095	9.729	4.243	2.483	9.502
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	139.254	15.218	3.942	101.454	472	2.274	8.343	7.551
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-279.569	-58.088	-33.190	-91.403	-18.491	-16.902	-13.765	-47.730
Személyi jellegű ráfordítások	-161.276	-29.216	-19.960	-55.292	-8.668	-6.962	-8.007	-33.171
Értécsökkenés és amortizáció	-26.480	-4.941	-2.808	-8.505	-2.193	-2.152	-1.417	-4.464
Egyéb általános költségek	-91.813	-23.931	-10.422	-27.606	-7.630	-7.788	-4.341	-10.095
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-6.586	-84	204	283	-29	-1.328	-228	-5.404
Módosítás miatti eredmény	-2.294	-2.164	-134	-	4	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-73.238	-15.760	4.357	-56.964	1.435	1.632	853	-8.791
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza átvértékelődés nélkül)	-61.700	-13.615	9.052	-55.172	1.973	1.328	802	-6.068
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-11.538	-2.145	-4.695	-1.792	-538	304	51	-2.723
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-8	-36	-	-	-	-	28	-
Társasági adó	-121.868	-10.973	-31.663	-58.589	-4.385	-3.763	-1.546	-10.949
Eszközök összesen	10.574.190	3.483.775	1.186.801	2.370.967	776.370	791.495	455.246	1.509.536
Kötelezettségek összesen	9.113.844	3.047.166	981.096	2.072.180	654.980	676.846	386.192	1.295.384

31. SZ. JEGYZET: MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban)

2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette a romániai üzletágának értékesítésére vonatkozó részvény-adásvételi szerződés aláírását. Ennek következtében az IFRS 5 alapján az adásvétel végső lezárásáig és 2023. év végére összehasonlítható adatként a romániai tevékenység a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában értékesítésre tartott befektetett eszközökként ill. azokhoz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségekként, az eredménykimutatásban megszűnt tevékenységként került bemutatásra.

A konszolidált eredménykimutatásban a romániai hozzájárulás 2024 végén a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönítve, az „Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből” soron lett bemutatva, azaz az eredménykimutatás „folytatódó tevékenységek” részében szereplő egyes eredménysorok nem tartalmazzák a romániai leányvállalatok hozzájárulását.

A megszűnt tevékenység eredménye 2024-ben 19.756 millió forint volt, ami a konszolidált eredménykimutatásban az „Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből” soron került elkülönítésre és a következőkből tevődött össze:

- A román leányvállalatok hozzájárulása a Csoport eredményéhez 8.871 millió forint volt.
- A Csoport könyveiben elszámolt értékesítési eredmény, átváltási különbözet átvezetése az eredménybe és egyéb eredménytétel hatása együttesen 10.885 millió forint volt.

A konszolidált átfogó eredménykimutatásból kivezetett átváltási különbözet negatív hatása 18.166 millió forint volt.

Az eladási ár 347,5 millió euró volt, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023. negyedik negyedéves eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 55,9 milliárd forintos adózás előtti negatív eredményhatás könyvelésére került sor.

A Csoport megszűnt tevékenységnek minősített romániai szegmensébe a következő társaságok tartoztak: OTP Bank Romania S.A., OTP Asset Management SAI S.A., OTP Leasing Romania IFN S.A., OTP Factoring SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Aloha Buzz SRL, SC Tezaur Cont SRL.

31. SZ. JEGYZET: MEGSZŪNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban) [folytatás]

A megszünt tevékenység eredménye, ami a 2024-es konszolidált eredménykimutatásban az „Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből” soron került elkülönítésre, a következő volt:

	2024. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	54.388
Kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>4.055</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek	58.443
Kamatráfordítások	<u>-24.810</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	33.633
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	-3.789
Értékvesztés visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	72
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségének képzése	<u>-1.012</u>
Kockázati költségek összesen	<u>-4.729</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN	28.904
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	85
Díj- és jutalékbevételek	9.800
Díj- és jutalékráfordítások	<u>-2.977</u>
Díjak és jutalékok nettó eredménye	6.823
Devizaműveletek eredménye, nettó	-1.705
Értékpapírok nettó árfolyamvesztesége	-12
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	36
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	1.811
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	124
Egyéb működési bevételek	370
Egyéb működési ráfordítások	<u>-570</u>
Nettó működési eredmény	54
Személyi jellegű ráfordítások	-14.133
Értékcsökkenés és amortizáció	-2.676
Egyéb általános költségek	<u>-8.867</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-25.676</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	10.190
Nyereségadó-ráfordítás	-1.319
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>8.871</u>

32. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2025. szeptember 23-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- A Kormány 227/2025. (VII. 31.) rendeletében döntött az Otthon Start lakáshitel-program 2025. szeptember 1-i elindításáról. A konstrukció célja, hogy kedvező feltételekkel segítse a lakóingatlan vásárlását vagy építését, családi állapottól és gyermekvállalástól függetlenül. A hitel legfeljebb 3%-os fix kamattal vehető igénybe, maximum 50 millió forint összegben, legfeljebb 25 éves futamidőre. A hitelhez legalább 10% önerő szükséges, és csak egy alkalommal igényelhető. A kölcsön akkor vehető igénybe, ha az igénylő a kérelem benyújtásakor, valamint az azt megelőző 10 évben nem rendelkezett 50%-ot meghaladó tulajdonrészrel belterületi lakóingatlanban, továbbá legalább két év folyamatos társadalombiztosítási jogviszonnyal rendelkezik. A hitel olyan lakóingatlanra vehető fel, amelynek értéke lakás esetén legfeljebb 100 millió forint, családi ház esetén pedig legfeljebb 150 millió forint. Az ingatlan négyzetméterára nem haladhatja meg az 1,5 millió forintot, és csak Magyarországon található belterületi ingatlan lehet. A hitel kombinálható más támogatott, illetve piaci alapon elérhető lakáshitelekkel is.
- 2025. július 14-én a Kúria közzétette jogegységi döntését az Európai Unió Bírósága 2025. április 30-i, devizahitelek elszámolását érintő iránymutatása alapján.
A Kúria a döntésében megerősítette az OTP Bank korábbi álláspontját, amely szerint az Európai Unió Bíróságának ítélete nem terjed ki általános jelleggel valamennyi devizaalapú kölcsönszerződésre. A döntés kizárólag csak azon eseteket érinti, ahol a fogyasztói devizahitelt nyújtó pénzügyi intézmény árfolyam kockázatról szóló ügyfélértékelés nem volt megfelelő és emiatt a bíróság kimondhatja a devizahitel szerződés érvénytelenségét (semmisségét).
Az Európai Unió Bíróságának ítélete és a Kúria mostani jogegységi döntése az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank korábbi devizahitel szerződéseit nem érinti, mivel az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank devizahitel szerződéseiben az árfolyamkockázat bemutatásának módja és az ügyfelek által aláírt, az árfolyamkockázat megértéséről szóló nyilatkozat tartalma megfelelő volt, amit több száz bírósági ítélet is alátámasztott.
- 2025. július 22-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank („MNB”) változatlanul, 6,5%-on hagyta az irányadó rátát. Emellett az MNB 2025 augusztustól 10%-ról 8%-ra csökkentte a bankok kötelező tartalékrátáját. A kötelező tartalék nem kamatozó része továbbra is a tartalékalap 2,5 százalékát teszi ki.
- 2025. szeptember 4-én az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket, hogy a lefolytatott csoportszintű felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP) előzetes jelentéstervezete alapján a Magyar Nemzeti Bank az OTP Bankcsoport számára 2026-ra vonatkozóan, konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását tervezi előírni 2026. január 1-jétől:
 - o elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,04% pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,54% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - o alapvető tőke (Tier1) esetén 1,39% pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 minimum 7,39% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - o a teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 1,85% pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,85% (szabályozói tőkepufferek nélkül).A többlettőke-követelményekről szóló végső közös döntést várhatóan ez év végéig hozzák meg az illetékes hatóságok.
- A Magyar Nemzeti Bank a bankrendszeri verseny erősítése érdekében újjára 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. Az OTP Bank elsők között nyújtotta be pályázatát a programba, ezáltal a Minősített Vállalati Hitel 2025. szeptember 1-étől érhető el a fiókjaiban.

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

Magyarország [folytatás]

- Az OTP Bank Nyrt. több más piaci szereplővel közösen 2025. szeptember 10. napján alkotmányjogi panaszt terjesztett az Alkotmánybíróság elé, az ún. „kamatstop-rendelet”, tehát A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet és annak 2025. május 26. napi (170/2025 (V. 26.) Korm. rendelet) módosítása vonatkozásában. A benyújtott alkotmányjogi panasz szorosan kapcsolódik a 2025. május 30-án a 782/2021. (XII.24.) Korm. rendelet és annak 374/2024. (XII.2.) Korm. rendelet általi módosításával kapcsolatban benyújtott beadványhoz, ezért az OTP Bank Nyrt. kérelmezte az eljárások egyesítését.
Az OTP Bank Nyrt. álláspontja szerint a hivatkozott, módosított Kormányrendelet a magánjogi jogviszonyokba alkotmányossági megalapozottság nélkül utólag, szükségtelenül és aránytalanul avatkozik be, ezért a kérelmezők azt kérik az Alkotmánybíróságtól, hogy állapítsa meg a Kormányrendelet rendelkezéseinek, illetve annak ismételt meghosszabbításainak Alaptörvénybe ütközését.
- 2025. szeptember 15-én a Bank bejelentette, hogy 2025. szeptember 29-én teljes egészében visszahívja a \$60,000,000 Fixed Reset Green Notes due 2026 elnevezésű kötvényét. A Kötvények a visszahívást követően törlésre kerülnek.
- 2025. szeptember 15-én a Bank bejelentette, hogy 2025. október 13-án teljes egészében visszahívja RON 170,000,000 Fixed Rate Reset Senior Preferred Notes due 2026 elnevezésű kötvényét. A Kötvények a visszahívást követően törlésre kerülnek.
- Az OTP Bank Nyrt. két 100%-os leányvállalata, az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Banka d.d. (továbbiakban OTP banka Slovenia) 2025. szeptember 19-én adásvételi szerződést írt alá Szlovéniában, amely szerint közösen vásárolják meg a Primorski skladi d.o.o., Koper alapkezelő társaság 100%-os részesedését a holland Elektronček Group B.V. (EGBV) anyacégtől. A tranzakció keretében az OTP Alapkezelő Zrt. 75%-os, míg az OTP banka Slovenia 25%-os részesedést szerez a céltársaságban.
A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2026 első negyedévében kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.
- 2025. szeptember 23-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank változatlanul, 6,5%-on hagyta az irányadó rátát.

Bulgária

- 2025. július 10-én a Fitch Ratings „BBB”-ről „BBB+”-ra javította Bulgária hosszú lejáratú devizakibocsátói minősítését (LT IDR - Long-Term Foreign-Currency Issuer Default Rating). A kilátás stabil.
- 2025. július 10-én az S&P Global Ratings Bulgária hosszú lejáratú szuverén külföldi és helyi devizaadósság hitelbesorolását „BBB”-ről „BBB+”-ra javította. A kilátás stabil.

Szlovénia

- 2025. július 24-én az Európai Központi Bank a kamatdöntő ülésén változatlanul, 2%-on hagyta az irányadó betéti kamatot.

Szerbia

- 2025. szeptember 15-től a bankoknak - a Szerb Központi Bank döntése alapján - a 2025 júliusi átlagos új kihelyezéseik kamataihoz képest 3 százalékponttal csökkenteniük kell a 100 ezer dinár alatti jövedelemmel rendelkező munkavállalók, illetve nyugdíjasok esetében a személyikölcsön-ajánlataik nominális kamatlábait oly módon, hogy a csökkentés utáni kamat nem lehet alacsonyabb 7,5% illetve 10,5%-nál.

Albánia

- 2025. július 2-án az Albán Nemzeti Bank 2,75%-ról 2,50%-ra csökkentette az alapkamatot.

Moldova

- 2025. augusztus 7-én a Moldáv Nemzeti Bank 6,50%-ról 6,25%-ra csökkentette az alapkamatot.

Oroszország

- 2025. július 25-én az Orosz Nemzeti Bank 20,00%-ról 18,00%-ra csökkentette az alapkamatot.
- 2025. szeptember 12-én az Orosz Nemzeti Bank 18,00%-ról 17,00%-ra csökkentette az alapkamatot.