

OTP BANK NYRT.

2025. ÉVI INTEGRÁLT ÉVES JELENTÉSE

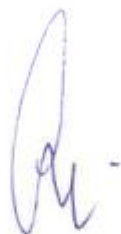
BUDAPEST, 2026. ÁPRILIS 17.

Tisztelt Részvényesünk!

Tisztelettel rendelkezésére bocsátjuk az OTP Bank Nyrt. 2025. évi gazdálkodására vonatkozó Integrált Éves Jelentésünket, amely a Társaság 2026. április 17-i Közgyűlése által elfogadott, auditált éves beszámolókon alapszik.

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

Budapest, 2026. április 17.



Dr. Csányi Sándor
az Igazgatóság elnöke



Csányi Péter
vezérigazgató

TARTALOM

2025. ÉVI EGYEDI VEZETŐSÉGI JELENTÉS.....	4
2025. ÉVI KONSZOLIDÁLT VEZETŐSÉGI JELENTÉS	33
A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI.....	326
2025. ÉVI EGYEDI IFRS BESZÁMOLÓ	357
2025. ÉVI KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ	511
FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSTÉTEL MELLÉKLETE	730
RESPONSIBLE BANKING PROGRESS STATEMENT FOR PRB SIGNATORIES	731

2025. ÉVI EGYEDI VEZETŐSÉGI JELENTÉS

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

A 2025. DECEMBER 31-I EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS

(millió forintban)	jegyzet száma	2025. december 31.	2024. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	5.	1.359.760	2.075.179
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	3.161.544	2.948.536
Repókövetelések	7.	322.368	238.079
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	350.781	651.236
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	1.265.443	592.602
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	3.368.087	3.334.145
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	5.135.324	4.670.795
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	11.	1.082.688	998.410
Befektetések leányvállalatokban	12.	2.170.130	2.169.031
Tárgyi eszközök	13.	120.331	111.772
Immateriális javak	13.	190.825	137.860
Használati jog eszközök	35.	58.916	58.956
Befektetési célú ingatlanok	14.	4.332	4.227
Halasztott adó eszközök	34.	568	-
Tényleges nyereségadó követelések	34.	-	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	15.	27.099	43.130
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	46.	-	-
Egyéb eszközök	16.	383.177	357.095
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		19.001.373	18.391.053
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.656.367	1.606.969
Repókötelezettségek	18.	377.532	227.632
Ügyfelek betétei	19.	11.391.727	10.891.924
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	19.	471	4.303
Lízingkötelezettségek	35.	62.640	64.380
Kibocsátott értékpapírok	20.	1.341.250	1.750.893
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	21.	15.279	17.024
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	22.	94.022	144.499
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	23.	6.682	19.438
Halasztott adó kötelezettségek	34.	-	1.707
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	34.	18.589	23.591
Céltartalékok	24.	50.347	25.647
Egyéb kötelezettségek	24.	483.161	449.522
Alárendelt kölcsöntőke	25.	493.587	362.271
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		15.991.654	15.589.800
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	3.309.633	2.896.319
Visszavásárolt saját részvény	28.	-327.914	-123.066
SAJÁT TŐKE		3.009.719	2.801.253
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		19.001.373	18.391.053

A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA

(millió forintban)

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

A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA

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

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2026. február 28-ig tartó időszakot fedik le.

2026. február 28-án az Amerikai Egyesült Államok és Izrael összehangolt csapásokat mért Iránra, melyre válaszul Irán megtorló rakéta- és dróntámadásokat hajtott végre Izrael és a Perzsa-öböl menti amerikai katonai létesítmények ellen. Az események hatására többek között az energiahordozók világpiaci ára és a devizaárfolyamok volatilisabbá váltak.

Magyarország

- A Monetáris Tanács 2026. január 13-i döntésével 8%-ról 6%-ra mérsékelte a kötelező tartalékrátát, amelyet a hitelintézeteknek a 2026. márciusi tartalékolási időszaktól kell alkalmazniuk.
- Az OTP Bank Nyrt. 2026. február 3-i értéknappal 500 millió EUR össznévértékű rendes, fedezetlen követelést (Senior Preferred) megtestesítő kötvényt bocsátott ki. A kupon mértéke éves 3,625%, lejárat struktúrája 6NC5. A kötvényeket az S&P Global Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.
- Az OTP Jelzálogbank 2026. február 12-i értéknappal 500 millió EUR össznévértékben hozott forgalomba jelzálogleveleket. A jelzálogleveleket a Moody's Investor Service hitelminősítő intézet 'A1' minősítéssel látta el, az értékpapírok bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2026. január 30-án közzétett előzetes adatai alapján a negyedik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,2%-kal növekedett. A 2025-ös éves növekedés 0,4%, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,3% volt. A 2025-ös éves átlagos infláció 4,4%-ot tett ki.
- 2026. február 24-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank 25 bázisponttal 6,25%-ra mérsékelte az irányadó rátát.
- 2026. február 24-től az Amerikai Egyesült Államok megszüntette az EU-t célzó, jogvita tárgyát képező „reciprok” vámokat, és helyettük egységes, országsemleges 10%-os ideiglenes importpótdíjat vezetett be 150 napra, miközben az ágazati (pl. autó- és acélipari) vámok változatlanok maradtak. A módosítás nem változtatta meg érdemben a Magyarországról, illetve EU-ból USA-ba importált termékek vámkulcsait.

TŐKEBEFEKTETÉS

2025. december 22-én az OTP Bank Nyrt. pénzügyi befektetőként 30 millió USD összegű tőkebefektetést hajtott végre a paraguayi UENO Bank holdingtársaságában, a luxemburgi székhelyű U Holdings SARL társaságban, annak tőkeemelése keretében.

MAKROGAZDASÁGI ÁTTEKINTÉS

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

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

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

A hazai gazdaság gyakorlatilag 2023 óta stagnál az energiakrízis, az exportpiacok beszűkülése, az erős autóiipari és akkumulátor-kitettség, az EU-s források befagyása, a korábbi beruházás-boom kipukkanása és a kényszerű gazdaságpolitikai szigor miatt. A költségvetési szigor ugyan 2025-ben véget ért és az európai növekedés is javult 2025 végéhez közeledve, de az év egészét tekintve a növekedés gyenge maradt, a KSH előzetes adatai alapján a GDP alig 0,4%-kal bővült, miután a fogyasztásbővülést ellensúlyozta a zuhanó

beruházás és a csökkenő export. A munkaerőpiac feszessége egyértelműen csökkent az év során, de a munkanélküliségi ráta érdemben nem emelkedett.

2025 elejére 6% közelébe gyorsult a headline és a jegybank által kiemelten figyelt adószűrt maginfláció is. Az okok sokrétűek, a felpörgő inflációban szerepet játszottak a magasan ragadó az inflációs várakozások, a gyors vállalati átárzás, a 2024 végi gyenge forintárfolyam, az emelkedő élelmiszerárak, a túl magas bérdinamika és az áthárított különadók is. A magas inflációra a kormány és a jegybank is reagált.

A kormány tavasztól számos adminisztratív intézkedéssel fékezte az áremelkedést, amelyek mintegy 1,5 százalékponttal fogták vissza az áremelkedést. Az új jegybanki vezetés pedig az inflációs cél elérése érdekében szakított a gyenge forint politikájával és a kamatcsökkentési várakozások ellenére 2025 végéig 6,5%-on tartotta az irányadó kamatszintet, ami több más kedvező tényezővel együtt a forint euróval szembeni árfolyamát a 2025 eleji 410 körül szintekről az év végére a 385-ös szint alá erősítette.

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

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

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

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

DIGITÁLIS ÉS IT FEJLESZTÉSEK

Az OTP Bank célja, hogy a digitális ügyfélkiszolgálás és értékesítés területén is a globális élvonalba tartozzon, ezért folyamatosan bővíti és erősíti digitális ügyfélkapcsolatait a lakossági és vállalati szegmensben egyaránt. Magyarországi ügyfeleink 70%-a aktív digitálisan, és mára a mobilalkalmazás vált a lakossági ügyfelek elsődleges bankkapcsolati felületévé. Platformunk több száz funkciót kínál, amelyek lehetővé teszik a lakossági ügyfelek számára, hogy könnyedén nyomon kövessék pénzügyeiket, tranzakciókat végezzenek, megvalósíthassák befektetési és hitelfelvételi céljaikat. Törekvésünk, hogy kivételes felhasználói élményt nyújtsunk, és még tovább emeljük alkalmazásunk értékelését és ügyfeleink elégedettségi szintjét.

A digitális ügyfélkapcsolatok erősödésével a digitális értékesítés szerepe is jelentősen nőtt. Az elmúlt 2 évben a digitális értékesítés részarányát 18%-ról közel 60%-ra növeltük, ezzel elértük a legfejlettebb közép-európai szolgáltatók szintjét. Az ugrásszerű fejlődést az online értékesítési folyamatok fejlesztése mellett célzott digitális kampányok is támogatják. Hosszú és kitartó munka eredményeként 2025-re valamennyi lakossági hiteltermékünk elérhetővé vált online igénylési folyamatban is. 2025-ben bevezettük az azonnali hitel terméket, amely kielégíti ügyfeleink mikrofinanszírozási igényeit – egy nagyon egyszerű igénylési folyamattal, 7/24-es kifizetéssel.

A működési hatékonyságunkat erős önkiszolgáló keretrendszer támogatja, amelyet új MI-alapú komponensek egészítenek ki. Az alapvető digitális képességek megerősítésén túl jelentős erőforrásokat fordítunk a MI alkalmazására az ügyfélkiszolgálásban, és csalásmegelőzési rendszereink fejlesztésében egyaránt. Az OTP Bank rendkívül fejlett online csalásmegelőzési technológiát alkalmaz: átfogó megoldásunk növeli szolgáltatásaink biztonságát és hatékonyságát anélkül, hogy csorbítaná ügyfeleink felhasználói élményét.

2024-2025-ben jelentősen fejlesztettük a fiataloknak szóló NFC-alapú szelfis számlanyitási kínálatunkat. Miután 2024-ben elérhetővé tettük a 14 év alatti gyermekek számára a számlanyitást, 2025-ben kiterjesztettük a mobilalkalmazás-alapú folyamatot a 14-18 éves ügyfelek számára.

A Bank nagy hangsúlyt fektet a PFM eszköztár folyamatos fejlesztésére, amely támogatja felhasználóinkat tudatosabb pénzügyi döntéseik meghozatalában. 2025-ben élesítettük a felkerekítés szolgáltatást, amely okosabb és egyszerűbb megtakarítási módot kínál.

A lakossági ügyfeleinknek bevezetett "Pénzkérés Simán" funkciókkal Magyarországon először nyújtunk könnyű és ingyenes megoldást pénzkérésre a Mobilbankban, függetlenül attól, hogy az ügyfél partnere melyik bank mobilalkalmazását használja.

Mindemellett a magyar bankok között elsőként tettük elérhetővé a Click to Pay szolgáltatást mind a VISA, mind a Mastercard kártyabirtokosok számára.

A TELEPHELYEK, FIÓKTELEPEK BEMUTATÁSA

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

1011 Budapest, Iskola utca 38-42.	1133 Budapest, Váci út 80.	2234 Maglód, Esterházy utca 1.
1015 Budapest, Széna tér 7.	1134 Budapest, Váci út 17.	2300 Ráckeve, Szent István tér 3.
1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 138.	1135 Budapest, Lehel út 70-76.	2310 Szigetszentmiklós, Ifjúság útja 17.
1024 Budapest, Fény utca 11-13.	1138 Budapest, Váci út 135-139	2330 Dunaharaszti, Dózsa György út 25.
1025 Budapest, Szépvölgyi út 4/b.	1143 Budapest, Hungária krt. 17.	2340 Kiskunlacháza, Dózsa György út 219.
1025 Budapest, Törökvész út 1/a	1146 Budapest, Thököly út 102/b.	2360 Gyál, Körösi út 160.
1033 Budapest, Szentendrei út 115.	1147 Budapest, Csömöri út 13-19.	2370 Dabas, Bartók Béla út 46.
1033 Budapest, Flórián tér 15.	1152 Budapest, Szentmihályi út 131.	2400 Dunaújváros, Dózsa György út 4/e.
1037 Budapest, Bécsi út 154.	1163 Budapest, Jókai Mór utca 3/b.	2440 Százhalombatta, Szent István tér 8.
1039 Budapest, Heltai Jenő tér 2.	1173 Budapest, Pesti út 5-7.	2457 Adony, Petőfi Sándor utca 2.
1042 Budapest, Árpád út 63-65.	1173 Budapest, Ferihegyi út 93.	2483 Gárdonyi, Szabadság út 18.
1042 Budapest, Árpád út 183.-185.	1181 Budapest, Üllői út 377.	2500 Esztergom, Rákóczi tér 2-4.
1051 Budapest, Nádor utca 16.	1191 Budapest, Üllői út 201.	2510 Dorog, Bécsi út 33.
1052 Budapest, Deák Ferenc utca 7-9.	1195 Budapest, Vak Bottyán út 75 a-c	2536 Nyergesújfalu, Kossuth Lajos utca 126.
1054 Budapest, Szabadság tér 7-8.	1195 Budapest, Üllői út 285.	2600 Vác, Széchenyi utca 3-7.
1054 Budapest, Széchenyi rkp. 19.	1204 Budapest, Kossuth Lajos utca 44-46.	2651 Rétság, Rákóczi út 28-30.
1055 Budapest, Szent István krt. 1.	1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 86.	2660 Balassagyarmat, Rákóczi fejedelem utca 44.
1055 Budapest, Nyugati tér 9.	1211 Budapest, Kossuth Lajos utca 99.	2700 Cegléd, Szabadság tér 6.
1062 Budapest, Váci út 1-3.	1221 Budapest, Kossuth Lajos utca 31.	2730 Albertirsa, Vasút utca 4/a.
1066 Budapest, Oktogon tér 3.	1222 Budapest, Nagytétényi út 37-45.	2750 Nagykőrös, Szabadság tér 2.
1075 Budapest, Károly krt. 25.	1238 Budapest, Grassalkovich út 160.	2760 Nagykáta, Bajcsy-Zsilinszky utca 1.
1076 Budapest, Thököly út 4	1239 Budapest, Bevásárló utca 2.	2800 Tatabánya, Bárdos László utca 2.
1081 Budapest, Népszínház utca 3-5.	2000 Szentendre, Pannónia út 1-3.	2800 Tatabánya, Fő tér 32.
1083 Budapest, Futó utca 35-45	2013 Pomáz, József Attila utca 17.	2840 Oroszlány, Rákóczi Ferenc út 84.
1085 Budapest, József krt. 33.	2030 Érd, Iparos út 5.	2870 Kisbér, Batthyány tér 5.
1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.	2030 Érd, Budai út 24.	2890 Tata, Ady Endre utca 1-3.
1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76-1. sz.	2040 Budaörs, Szabadság utca 131/a.	2900 Komárom, Mártírok útja 23.
1094 Budapest, Ferenc krt. 13.	2040 Budaörs, Sport út 2-4.	2941 Ács, Gyár utca 14.
1097 Budapest, Könyves Kálmán krt. 12-14.	2060 Bicske, Bocskai köz 1.	3000 Hatvan, Kossuth tér 8.
1102 Budapest, Körösi Csoma sétány 6.	2083 Solymár, Szent Flórián utca 2.	3021 Lőrinci, Szabadság tér 25/A
1103 Budapest, Sibrik Miklós utca 30.	2085 Pilisvörösvár, Fő utca 60.	3060 Pásztó, Fő utca 73/a.
1106 Budapest, Örs vezér tere 25	2092 Budakeszi, Fő utca 174.	3070 Bányásztereny, Bányász utca 1/a.
1115 Budapest, Bartók Béla út 92-94.	2100 Gödöllő, Szabadság tér 12-13.	3100 Salgótarján, Rákóczi út 22.
1117 Budapest, Hunyadi János út 19.	2112 Veresegyház, Fő út 52	3200 Gyöngyös, Fő tér 1.
1117 Budapest, Mórícz Zsigmond körtér 18.	2120 Dunakeszi, Nádas utca 6.	3245 Recsk, Kossuth Lajos út 93.
1117 Budapest, Október huszonharmadika utca 8-10.	2120 Dunakeszi, Barátság utca 29.	3300 Eger, Törvényház utca 4.
1119 Budapest, Hadak útja 1.	2141 Csömör, Határ út 6.	3300 Eger, Széchenyi István utca 2.
1123 Budapest, Alkotás utca 53	2151 Fót, Mórícz Zsigmond utca 23/A	3360 Heves, Hősök tere 4.
1124 Budapest, Apor Vilmos tér 11.	2170 Aszód, Kossuth Lajos utca 42-46.	3390 Füzesabony, Rákóczi Ferenc út 77.
1126 Budapest, Böszörményi út 9-11.	2200 Monor, Kossuth Lajos utca 67.	3400 Mezőkövesd, Mátyás király út 149.
	2220 Vecsés, Fő utca 246-248	3527 Miskolc, József Attila utca 87.
	2220 Vecsés, Fő utca 170.	
	2230 Gyömrő, Szent István út 17.	

3530 Miskolc, Uitz Béla utca 6.	5000 Szolnok, Szapáry utca 31.	6440 Jánoshalma, Rákóczi Ferenc utca 10.
3530 Miskolc, Rákóczi Ferenc utca 1.	5000 Szolnok, Nagy Imre krt. 2/a.	6449 Mélykút, Petőfi tér 18.
3535 Miskolc, Árpád út 2.	5100 Jászberény, Lehel vezér tér 28.	6500 Baja, Deák Ferenc utca 1.
3580 Tiszaújváros, Szent István út 30.	5123 Jászárokszállás, Rákóczi Ferenc utca 4-6.	6600 Szentes, Kossuth Lajos utca 26.
3600 Ózd, Városház tér 1/a.	5130 Jászapáti, Kossuth Lajos út 2-8.	6640 Csongrád, Szentháromság tér 2-6.
3630 Putnok, Kossuth Lajos utca 45.	5200 Törökszentmiklós, Kossuth Lajos utca 141.	6720 Szeged, Takaréktár utca 7.
3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 50.	5300 Karcag, Kossuth Lajos tér 15.	6720 Szeged, Aradi vértanúk tere 3.
3770 Sajószentpéter, Bethlen Gábor utca 1/a.	5310 Kisújszállás, Szabadság tér 6.	6724 Szeged, Rókusi krt. 42-64.
3780 Edelény, Tóth Árpád út 1.	5340 Kunhegyes, Szabadság tér 4.	6724 Szeged, Londoni krt. 3.
3860 Encs, Bem József utca 1.	5350 Tiszafüred, Piac tér 3.	6760 Kistelek, Kossuth Lajos utca 6-8
3900 Szerencs, Kossuth tér 3/a.	5400 Mezőtúr, Szabadság tér 29.	6782 Mórahalom, Szegedi út 3.
3910 Tokaj, Rákóczi út 37.	5420 Túrkeve, Széchenyi utca 32-34.	6800 Hódmezővásárhely, Andrássy út 1.
3950 Sárospatak, Eötvös utca 2.	5430 Tiszaföldvár, Kossuth Lajos út 191.	6900 Makó, Széchenyi tér 14-16.
3980 Sátoraljaújhely, Széchenyi tér 13.	5440 Kunszentmárton, Kossuth Lajos út 2.	7000 Sárbogárd, Ady Endre út 172.
4025 Debrecen, Pásti utca 1-3.	5500 Gyomaendrőd, Szabadság tér 7	7020 Dunaföldvár, Béke tér 11.
4025 Debrecen, Piac utca 45-47.	5510 Dévaványa, Árpád utca 32.	7030 Paks, Dózsa György út 33.
4025 Debrecen, Hatvan utca 2-4.	5520 Szeghalom, Tildy Zoltán utca 4-8.	7090 Tamási, Szabadság utca 33
4031 Debrecen, Kishatár utca 7.	5530 Vésztő, Kossuth Lajos utca 72.	7100 Szekszárd, Szent István tér 5-7.
4032 Debrecen, Egyetem tér 1.	5540 Szarvas, Kossuth Lajos tér 1.	7130 Tolna, Kossuth Lajos utca 31.
4032 Debrecen, Füredi út 43.	5600 Békéscsaba, Szent István tér 3.	7140 Bátaszék, Budai utca 13.
4060 Balmazújváros, Veres Péter utca 3.	5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43.	7150 Bonyhád, Szabadság tér 10.
4080 Hajdúnánás, Köztársaság tér 17-18/a.	5630 Békés, Széchenyi tér 2.	7200 Dombóvár, Dombó Pál utca 3.
4100 Berettyóújfalu, Oláh Zsigmond utca 1.	5650 Mezőberény, Kossuth Lajos tér 12.	7300 Komló, Kossuth Lajos utca 95/1.
4110 Biharkeresztes, Kossuth utca 4.	5700 Gyula, Bodoky utca 9.	7400 Kaposvár, Széchenyi tér 2.
4130 Derecske, Köztársaság út 111.	5720 Sarkad, Árpád fejedelem tér 5.	7500 Nagyatád, Korányi Sándor utca 6.
4150 Püspökladány, Kossuth utca 4.	5742 Elek, Gyulai út 5.	7561 Nagybjom, Fő utca 107
4181 Nádudvar, Fő út 119.	5800 Mezőkovácsháza, Árpád utca 177.	7570 Barcs, Séta tér 5.
4200 Hajdúszoboszló, Szilfákajla utca 6-8.	5820 Mezőhegyes, Zala György ltp. 7.	7621 Pécs, Rákóczi út 44.
4220 Hajdúböszörmény, Kossuth Lajos utca 3.	5900 Orosháza, Kossuth Lajos utca 20.	7621 Pécs, Rákóczi út 1.
4242 Hajdúhadház, Kossuth utca 2.	6000 Kecskemét, Szabadság tér 5.	7622 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky utca 11/1.
4244 Újfehértó, Fő tér 15.	6000 Kecskemét, Dunaföldvári út 2.	7632 Pécs, Diána tér 14.
4254 Nyíradony, Árpád tér 6.	6000 Kecskemét, Korona utca 2.	7633 Pécs, Ybl Miklós utca 7/3.
4300 Nyírbátor, Zrínyi utca 1.	6050 Lajosmizse, Dózsa György út 102/a.	7700 Mohács, Széchenyi tér 1
4320 Nagykálló, Árpád utca 10.	6060 Tiszakécske, Béke tér 6.	7754 Bóly, Hősök tere 8/b.
4400 Nyíregyháza, Rákóczi utca 1.	6080 Szabadszállás, Dózsa György út 1.	7773 Villány, Baross Gábor utca 36.
4440 Tiszavasvári, Kossuth Lajos utca 6.	6090 Kunszentmiklós, Kálvin tér 11.	7800 Siklós, Felszabadulás utca 60-62.
4501 Kemece, Móricz Zsigmond utca 18.	6100 Kiskunfélegyháza, Petőfi tér 1	7900 Szigetvár, Vár utca 4.
4561 Baktalórántháza, Köztársaság tér 4.	6120 Kiskunmajsa, Csendes köz 1.	7940 Szentlőrinc, Munkácsy Mihály utca 16/A
4600 Kisvárd, Szent László utca 30.	6200 Kiskőrös, Petőfi Sándor tér 13.	7960 Sellye, Köztársaság tér 4.
4625 Záhony, Ady Endre út 27-29.	6230 Soltvadkert, Szentháromság utca 2.	8000 Székesfehérvár, Fő utca 7.
4700 Mátészalka, Szalkay László utca 34.	6237 Kecel, Császártöltési utca 1.	8000 Székesfehérvár, Ősz utca 13.
4765 Csenger, Ady Endre utca 1.	6300 Kalocsa, Szent István király út 43-45.	8000 Székesfehérvár, Holland fasor 2.
4800 Vásárosnamény, Szabadság tér 33.	6320 Solt, Kossuth Lajos utca 48-50.	8060 Mór, Deák Ferenc utca 2.
4900 Fehérgyarmat, Móricz Zsigmond utca 4.	6400 Kiskunhalas, Sétáló utca 7	8100 Várpalota, Újlaky út 2.
	6430 Bácsalmás, Szent János utca 32.	8130 Enying, Kossuth Lajos utca 43.

8154 Polgárdi, Deák Ferenc utca 16.	8790 Zalaszentgrót, Batthyány Lajos utca 11.	9400 Sopron, Várkerület út 96.
8200 Veszprém, Brusznai Árpád utca 1.	8800 Nagykanizsa, Erzsébet tér 23.	9400 Sopron, Teleki Pál út 22./A
8220 Balatonalmádi, Baross Gábor út 2.	8800 Nagykanizsa, Deák tér 15.	9431 Fertőd, Fő utca 7.
8230 Balatonfüred, Petőfi Sándor utca 8.	8840 Csurgó, Petőfi tér 20/A	9500 Celldömölk, Kossuth Lajos utca 18.
8300 Tapolca, Fő tér 2.	8900 Zalaegerszeg, Kisfaludy Sándor utca 15-17.	9600 Sárvár, Batthyány utca 2.
8330 Sümeg, Kisfaludy Sándor tér 1.	8960 Lenti, Dózsa György út 1.	9700 Szombathely, Király utca 10.
8360 Keszthely, Kossuth Lajos utca 38.	9022 Győr, Teleki László utca 51.	9700 Szombathely, Rohonci út 52.
8380 Hévíz, Erzsébet királyné utca 11.	9024 Győr, Kormos István utca 6.	9700 Szombathely, Fő tér 3-5.
8400 Ajka, Szabadság tér 18.	9024 Győr, Bartók Béla út 53/b.	9730 Kőszeg, Kossuth Lajos utca 8.
8420 Zirc, Rákóczi tér 15.	9026 Győr, Egyetem tér 1.	9737 Bük, Kossuth utca 1-3.
8500 Pápa, Fő tér 22.	9027 Győr, Budai út 1.	9800 Vasvár, Alkotmány utca 2.
8600 Siófok, Fő tér 10/a	9200 Mosonmagyaróvár, Fő utca 24	9900 Kőrmend, Vida József utca 12.
8630 Balatonboglár, Dózsa György utca 1.	9300 Csorna, Soproni út 58.	9970 Szentgotthárd, Mártírok út 2.
8640 Fonyód, Ady Endre utca 25.	9330 Kapuvár, Szent István király utca 4-6.	9970 Szentgotthárd, Füzesi út 15
8700 Marcali, Rákóczi utca 6-10.		

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

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

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

Belső kontrollok rendszere

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

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

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

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

IT kontrollok

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

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

Közgűlés

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

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

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

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

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részcsevények átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részcsevények kibocsátására nem került sor.

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

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

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészcsevényei részcsevényenként egy szavazati jogot biztosítják.

Egy részcsevényes vagy részcsevényesi csoport sem gyakorolhatja a Társaság által kibocsátott, közgűlésen szavazásra jogosító részcsevényekhez fűződő szavazati jogok 25%-át, – illetve amennyiben a Társaságban más részcsevényes vagy részcsevényesi csoport szavazati joga is meghaladja a 10%-ot – 33%-át meghaladó mértékű szavazati jogot.

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

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

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

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

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

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

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

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

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

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

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

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

Az igazgatósági tagság megszűnik

- a megbíztatás időtartamának elteltével,
- lemondással,
- visszahívással,
- elhalálozással,
- a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
- belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség).

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

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

Az Igazgatóság köteles

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

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

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

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

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

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

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

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESÉDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Tárgyév elején (január 1-jén)			Teljes alaptőke Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,57%	32,39%	88.395.584	30,26%	31,90%	84.722.909
Külföldi intézményi/társaság	54,53%	55,94%	152.679.265	54,37%	57,32%	152.240.896
Belföldi magánszemély	10,31%	10,58%	28.878.581	9,08%	9,57%	25.423.825
Külföldi magánszemély	0,36%	0,37%	998.943	0,48%	0,51%	1.343.306
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,51%	0,53%	1.435.703	0,50%	0,53%	1.402.070
Saját részvények ²	2,52%	0,00%	7.049.823	5,15%	0,00%	14.416.678
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.036	0,05%	0,05%	137.646
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,00%	0,00%	3.251	0,04%	0,04%	118.028
Egyéb ³	0,15%	0,15%	419.824	0,07%	0,07%	194.652
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

² A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2025. december 31-én 11.714.581 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2025)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	7.049.823	9.708.441	10.439.982	12.405.462	14.416.678
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	7.049.823	9.708.441	10.439.982	12.405.462	14.416.678

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)¹

Név	Nemzetiség ²	Tevékenység ³	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad ⁴	Befolyás mértéke ^{4,5}	Megjegyzés ⁶
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	9,04%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.268.600	5,10%	5,37%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,32%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	128.600	0,05%	0,05%	-
OTP Bank Nyrt.	B	T	14.416.678	5,15%	0,00%	-

¹ 2025. április 9-én az OTP Munkavállalók I. számú, valamint az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Programja Szervezet (együttesen: OTP KMRP Szervezetek) összevont szavazati joga az OTP Bank Nyrt. -ben a 2025. április 9-én kötött ügyletek eredményeként 5,02%-ra emelkedett, amely 13.568.641 darab OTP törzsrészvényhez kapcsolódik. Ugyanakkor 2025. december végén a tulajdoni hányaduk nem érte el az 5%-ot, ezért nem kerültek feltüntetésre ebben a táblázatban. 2025 4Q végére a szavazati joguk által biztosított befolyás együttes mértéke elérte az 5,15%-ot.

² Belföldi (B), Külföldi (K).

³ Letétkészítő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D).

⁴ Két tizedes jegyre kerekítve.

⁵ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁶ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2025. december 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor ²	elnök	1992.05.15.	2026	141.800
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	70.485
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	36.993
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	63.400
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató	2021.04.16.	2026	74.440
IG	dr. Gresa István ³	tag	2012.04.27.	2026	38.400
IG	Kovács Antal	tag	2016.04.15.	2026	101.932
IG	Nagy György ⁴	tag	2021.04.16.	2026	17.800
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	29.500
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	214.514
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	560.038
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2026	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2026	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2026	1.010
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026	1.410
FB	Catherine Paule Granger-Ponchon	tag	2025.04.25.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			15.000
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			5.000
SP	Sebők András	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			12.299
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			15.745
SP	dr. Gázmár Zoárd	MC tag			2.250
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.402.070

¹ Igazgatósági tag (IG), felügyelő bizottsági tag (FB), stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP).² dr. Csányi Sándor, az igazgatóság elnöke, közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 5.341.800 darab.³ dr. Gresa István, igazgatósági tag, közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 204.658 darab.⁴ Nagy György, igazgatósági tag, közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 951.800 darab.

Testületek¹

Az Igazgatóság tagjai

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

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
 Dr. Horváth József Gábor – alelnök
 Bella Klára
 Dr. Gudra Tamás
 Michnai András
 Olivier Péqueux²
 Catherine Paule Granger-Ponchon³

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor – elnök
 Tolnay Tibor – alelnök
 Dr. Gudra Tamás
 Olivier Péqueux²
 Catherine Paule Granger-Ponchon³

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

Személyi változások

2025. április 25-én, a Bank Közgyűlésén Dr. Csányi Sándor arról tájékoztatta a részvényeseket, hogy kezdeményezésére, az Igazgatóság úgy határozott, hogy a Bank elnök-vezérigazgatói tisztségét 2025. május 1-jei hatállyal szétválasztja. Dr. Csányi Sándor az Igazgatóság elnökeként a továbbiakban is ellátja az OTP Csoport stratégiai vezetési feladatait. Az Igazgatóság a vezérigazgatói tisztségre határozatlan időre, Csányi Pétert nevezte ki.

2025. április 25-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának új tagjává választotta meg Catherine Paule Granger-Ponchont, aki Olivier Péqueux-t váltja a testületben független tagként, a Groupama Csoport képviselőjeként. Megbízása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig tart.

2025. április 25-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának új tagjává választotta meg Catherine Paule Granger-Ponchont, aki Olivier Péqueux-t váltja a testületben független tagként, a Groupama Csoport képviselőjeként. Megbízása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig tart.

2025. április 25-én a Közgyűlés a Társaság 2025. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2025. május 1-jétől 2026. április 30-ig terjedő időtartamra.

2025. április 25-én a Közgyűlés a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2025. üzleti évet lezáró beszámolót elfogadó közgyűlés, de legkésőbb 2026. április 30. napjáig.

2025. augusztus 1. napjától kezdődően vezérigazgató-helyettesi kinevezést kapott Sebők András, a Digitális Divízió vezetője.

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

² 2025. április 25-ig

³ 2025. április 25-től

A testületek működése

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

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

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

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

2025. évben az Igazgatóság 7, a Felügyelő Bizottság 7 alkalommal, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 183, a Felügyelő Bizottság esetében 91, az Audit Bizottság esetében 31 alkalommal került sor határozathozatalra.

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

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

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

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

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

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. Jelenleg az Igazgatóság 11 fővel működik és egy hölgy tagja van, míg a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, és két hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 7 fős, és nincs női tagja.

NEM PÉNZÜGYI KIMUTATÁS – OTP BANK NYRT. (EGYEDI)

Környezetvédelmi politika, környezetvédelmi intézkedések

Az OTP Csoport és az OTP Bank operatív működése természeti erőforrások, energia használatát igényli, az ebből fakadó környezeti hatás ugyanakkor lényegesen kisebb, mint a pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó közvetett hatás. A működéshez kapcsolódó hatások közül az üvegházhatásúgáz-kibocsátást (ÜHG) tekinti az OTP Csoport a leglényegesebbnek, ugyanakkor ezen túlmutatóan is törekszik hatásai mérséklésére. Az OTP Bank környezetvédelmi gyakorlatai szemléletformáló erővel is bírnak, valamint a zöld átállás kapcsán kitűzött regionális vezető szerepnek fontos eleme a környezettudatosság következetes érvényesítése a működésben.

A pénzügyi szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódó környezetvédelmi kockázatok kezelése és a környezetvédelemhez kötődő üzleti lehetőségek kiaknázása az ESG stratégia keretein belül történik, e fejezet erre nem tér ki. Általánosságban elmondható, hogy a Csoport kettős megközelítést alkalmaz: saját működésében a közvetlen kibocsátások csökkentésére, az energiahatékonyság javítására, valamint az éghajlati ellenálló képesség létesítményekbe és folyamatokba való beépítésére összpontosítanak. A finanszírozott portfólió esetében a hangsúly a hitelezési és befektetési tevékenységek összehangolása az alacsony karbonkibocsátású gazdaság felé történő átmenettel, a klímakockázatok figyelembevétele a hiteldöntések során, valamint a fenntartható gyakorlatok ügyfelek általi alkalmazásának támogatásán van.

Az OTP Bank az alábbi tevékenységekkel járul hozzá működésének környezeti hatásainak mérsékléséhez:

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

Az OTP Bank a környezetvédelmi jogszabályok maradéktalan betartásával működik, 2025-ben sem került sor bírság kiszabására e téren. A környezetvédelmi tevékenységet Környezetvédelmi Szabályzat szabályozza. A működés környezetvédelmi hatásáról az OTP Bank évente belső beszámolót készít, amelyet a területért felelős vezető hagy jóvá. A munkavégzéshez kapcsolódó és általános ismeretek bővítése érdekében az OTP Bank minden munkatársa kétfévente környezetvédelmi képzésben részesül.

Scope 1-2 kibocsátás mérséklését segítő intézkedések

Az OTP Bank 2021-ben elfogadott ESG stratégiájában célul tűzte ki a karbonsemleges működés elérését 2030-ra.

A cél megvalósítása érdekében 2025-ben dekarbonizációs tervet fogadott el, amely a közvetlen működéséből származó Scope 1 és Scope 2 kibocsátásokra terjed ki. A terv specifikus csökkentési célokat határoz meg az ingatlanokból és a gépjárműflottából származó kibocsátásokra vonatkozóan, 2030-as céldátummal. A célkitűzés meghatározására az NGFS-forगतókönyv történt, bázisévnek pedig a 2021-es és a 2024-es évet rögzítette. A célértékek meghatározásakor a Bank a megvalósíthatóságot és az ambíciót egyaránt figyelembe vette.

Ennek megfelelően az OTP Bank az ingatlanok ÜHG-kibocsátását 2030-ig 41,5%-kal tervezi csökkenteni a 2021. évi bázishoz képest, míg a gépjárműflotta ÜHG-kibocsátását 8%-kal a 2024. évi szinthez viszonyítva.

Az ingatlanok esetében a kibocsátáscsökkentés elsősorban célzott energiahatékonysági beruházásokból és a fűtési rendszerek elektrifikálásából adódik. A felújítási alapelvek már tartalmazzák az energiahatékonysági korszerűsítéseket, amelyeket épületautomatizálási rendszerek és 19 fiók esetében napelemes rendszerek telepítése is támogat. Ezek az intézkedések egyaránt hozzájárulnak az energiafogyasztás és az ÜHG-kibocsátást csökkentéséhez. Emellett a Bank a fosszilis tüzelőanyag-alapú fűtési rendszereket fokozatosan elektromos hőszivattyúkra cseréli a fiókhálózatban és a központi épületekben.

A gépjárműflotta elektromos átállása érdekében a Bank 2030-ig 100 db benzin- vagy dízelüzemű jármű cseréjét tervezi. Az intézkedés első évében, 2026-ban 20 darab autó elektrifikálása történik meg. A teljes program az előrejelzések szerint körülbelül 630 tCO₂e csökkenést eredményez 2030-ig, a 2030-as kibocsátási szint pedig várhatóan a 210 tCO₂e-vel lesz alacsonyabb a bázisévénél.

Az OTP Bank Scope 1 és Scope 2 CO ₂ e kibocsátása (t)					
	2021	2022	2023	2024	2025
Közvetlen (Scope 1)	6.548	6.670	6.005	5.565	6.056
Közvetett (Scope 2)					
<i>Közvetett területi alapú</i>	9.904	11.496	11.648	8.170	7.424
<i>Közvetett piaci alapú</i>	8.369	1.005	1.110	1.124	1.708
Összesen (Scope 1 + 2) területi alapú	16.452	18.165	17.653	13.735	13.480
Összesen (Scope 1 + 2) piaci alapú	14.917	7.675	7.115	6.689	7.764
Összesen (Scope 1 + 2) ellentételezéssel (carbon-offset)	14.917	675	-485	-312	764

Az OTP Bank Scope 1-2 piaci alapú kibocsátása 2025-ben 7.764 tCO₂e volt. Bár az OTP Bank Nyrt. elsődlegesen zöldáramot használ az energiaigényének fedezésére, mégis 16%-kal nőtt a kibocsátás 2024-hez képest. Ennek az elsődleges oka az, hogy még mindig számottevő a földgáz és a távhő használata, amelyekből több fogyott a 2025-ös évben a némileg hidegebb átlaghőmérséklet miatt. Emellett egyes bérelt irodák, bankfiókok esetében az OTP Banknak a közműfogyasztásra nincs ráhatása, így ott nem tudta érvényesíteni a vásárolt zöldáramot sem, ezeken a helyszíneken a „hagyományos” áramhasználat is kisebb mértékben nőtt.

A vállalatcsoporton belül 2025-ben az OTP Bank vásárolt karbonkreditet, 7.000 tCO₂e mennyiségben. Ez a volumen nem fedi le teljesen mértékben az OTP Bank teljes Scope 1-2 kibocsátását. A jelentéstételi időszak alatt lemondott (retired) szén-dioxid kreditek a Verified Carbon Standard szerint hitelesítettek a Verra által. A Bank lényegesnek tartja, hogy az ellentételezés révén támogatott projekt a Bankcsoport működésének országában valósuljon meg, ezért a vásárlással támogatott egyetlen projekt a Bulgáriában, Kavarna közelében található Sant Nikola Szélerőmű Park, amely az ország legnagyobb szélerőműparkja. A projekt kibocsátáscsökkentési projekt, nem minősül a Párizsi Megállapodás 6. cikke értelmében megfelelő kiigazításnak⁴.

Az OTP Bank jelenleg karbonkreditek vásárlásával törekszik ellentételezni a fennmaradó kibocsátását, azonban a jövőben – amennyiben ez megvalósítható – természet alapú megoldásokra kíván áttérni, például az OTP Erdő projekt keretében. A kezdeményezés célja elsősorban a biodiverzitás és az ökoszisztéma-szolgáltatások javítása, emellett az erdőgazdálkodási gyakorlatok javítása révén elérhető többletszén-dioxid megkötés elősegítése. A projekt a Pilisi Parkerdő Zrt.-vel együttműködésben valósul meg, a tudományos hitelesítést pedig a Soproni Egyetem Környezet- és Természetvédelmi Intézete végzi. A kezdeményezés túlmutat az OTP Bank saját üvegházhatású gázkibocsátásának ellentételezésén, elsődleges fókusz a biodiverzitás és az ökoszisztémához kapcsolódó szolgáltatások javítása, miközben növeli a szénmegkötési kapacitást is.

A Pilisi Parkerdő Zrt.-vel közösen kidolgozott OTP Erdő projektnek a biodiverzitás javítása mellett többlet szén-dioxid megkötési hatása is lesz. A tízéves projekt, ami hozzájárul a hosszú távú környezeti értékteremtéshez, 228 millió forint támogatásban részesül.

⁴ A projekt 100%-ban csökkentési projekt, teljes mértékben az Európai Unióban kerül megvalósításra, és 100%-ban elismert minőségi standardok alapján tanúsított.

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

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

Az OTP Bank Nyrt. etikai bejelentési rendszerén keresztül 2025-ben összesen 244 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 50 esetben tartottuk szükségesnek etikai eljárás lefolytatását. Etikai vétség megállapítására 10 esetben került sor.

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

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

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

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

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

A VÁLLALAT STRATÉGIÁJA

Az OTP Csoport Kelet-Közép-Európa meghatározó univerzális bankcsoportja, egyben Európa egyik legsikeresebb pénzintézete.

Stratégiai célunk, hogy az ügyfelek, a befektetők és munkavállalók igényeit és elvárásait minél magasabb szinten kielégítsük, valamint környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontból nemzetközi szinten is pozitív példaként szolgáljunk.

Felkészült, segítőkész munkatársaink, korszerű informatikai megoldásaink és univerzális, ugyanakkor személyre szabható termékinálatunk révén kiszámítható partnerei vagyunk ügyfeleinknek a kelet-közép-európai régió tíz országában, illetve a közép-ázsiai Üzbegisztánban. Munkatársaink magas színvonalú teljesítménye, az általuk létrehozott értékek fontos építőkövei az OTP Csoport eredményeinek. Kiválóan felkészült munkavállalóinkat folyamatos képzésekkel segítjük. A Csoportban folyó innovációk is fokozzák a versenyképességet, ami hozzájárul nemzetközi pozíciónk további erősítéséhez.

Stratégiánk alappillérei: a stabilitás és fenntarthatóság, a növekedés, az innováció és a nyereségesség.

Stabilitás és fenntarthatóság

Az OTP Csoport kiváló tőke és likviditási pozícióval rendelkezik, gazdasági ciklusokon átvélően biztosítva a stabil működés és a növekedés feltételeit. Az európai és helyi szabályozásnak való teljeskörű megfelelés mellett, a stabilitás folyamatos fenntartását szem előtt tartó, átlátható és prudens működésre törekszünk.

Az OTP Csoport elkötelezett a fenntarthatóság érvényesítése mellett mind társadalmi-gazdasági szerepvállalása és ügyfelei kiszolgálása, mind saját vállalati működése során. Ennek megfelelően a Bank célja, hogy a régió vezető szereplőjévé váljon az alacsony üvegházhatású-gáz kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átmenet finanszírozásában, felelős megoldásokkal a fenntartható jövőt építve.

Mindezek mellett aktív társadalmi szereplőként a pénzügyi tudatosság növelésén, valamint adományozási programjainkon és kiterjedt civil együttműködéseinken keresztül, felelős munkaadóként pedig a munkavállalói jóllétet célzó komplex programjaink révén gyakorlunk pozitív hatást.

Növekedés

Hiszünk a kelet-közép-európai régió jövőjében és tevékenyen hozzá kívánunk járulni fejlődéséhez. Termékeinkkel és szolgáltatásainkkal elő kívánjuk segíteni a régió EU-átlagot meghaladó növekedését. Valamennyi piacunkon részesedésünk növelésére törekszünk organikus növekedés és akvizíciók révén.

2023-ban léptünk be Üzbegisztánba, ahol célunk, hogy piacvezető retail bankként kihasználjuk a növekedési lehetőségeket ezen az alulpenetrált piacon, ezzel is támogatva a helyi gazdaság átalakulását és fejlődését.

Akvizíciós stratégiánk alapja a részvényesi értékteremtés, az optimális üzemméret elérése és az OTP szakértelmének régiós piacokon való kamatoztatása révén. Folyamatosan vizsgáljuk az új akvizíciós lehetőségeket, elsősorban a kelet-közép-európai régió országaiban, illetve más, nagy növekedési lehetőséget kínáló országokban.

Innováció

Az OTP Bank olyan kényelmes, modern, könnyen, gyorsan, bármikor és bárhol elérhető szolgáltatásokat fejleszt, amelyek megfelelnek ügyfeleink elvárásainak. Az OTP Bank innovációinak létjogosultságát népszerűségük jelzi, a termékeket és szolgáltatásokat ügyfeleink milliói használják rendszeresen. A digitális fejlesztések az ügyfélélmény növelése mellett a belső folyamatok hatékonyságának javulásához is hozzájárulnak. Keressük az új irányokat és lehetőségeket, saját jövőkutató szervezetet alakítottunk ki, és beépítjük a jó gyakorlatokat. Jelenleg is több száz fejlesztésünk van folyamatban, partneri kapcsolatot építünk a régió vezető fintech vállalkozásaival, és sikeres saját fintech vállalatunk felépítése mellett jelentős eredményeket értünk el beyond-banking ökoszisztémák kiépítésében is.

Nyerességesség

A stabil működés, valamint a folyamatos fejlődés és megújulás elengedhetetlen feltétele a nyereséges működés. A hosszú távon nyereséges működést a kiváló ügyfélélmény által támogatott bevételi marzs és a költséghatékony folyamatok mellett az elmúlt években tovább erősödő földrajzi diverzifikálódó biztosítják. A részvényesi értékteremtés terén elért sikereinket a piac is elismeri az európai és régiós versenytársakhoz mérten kedvező értékeltségen keresztül.

A VÁLLALKOZÁS ÜZLETI MODELLJÉNEK RÖVID LEÍRÁSA

Az OTP Bank Magyarország meghatározó hitelintézete. Az OTP Bank üzleti modellje a magyarországi lakossági, privátbanki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeinek magas szintű kiszolgálására irányul mind a Bank fiókhálózatán, mind a folyamatosan fejlődő digitális és innovatív távoli kiszolgálási csatornákon keresztül, szem előtt tartva az egyszerű használatot és megbízhatóságot. A Bank teljes körű lakossági és vállalkozói banki szolgáltatásokat kínál: tevékenysége során ügyfeleitől betéteket gyűjt, valamint forrásokat von be a pénz- és tőkepiacokról. Az aktív oldalon jelzáloghiteleket, fogyasztási hiteleket, vállalkozói beruházási és forgóeszközhiteleket, valamint önkormányzati hiteleket nyújt, illetve likviditási tartalékait a pénz- és tőkepiacokon fekteti be. Ezen túl a Bank széleskörű és korszerű pénzügyi szolgáltatásokat nyújt ügyfeleinek a vagyonkezelés és befektetési szolgáltatások, pénzforgalmi szolgáltatások, treasury és egyéb szolgáltatások terén egyaránt.

Az OTP Bank magyarországi leányvállalatai pénzügyi szolgáltatások további széles körét fedik le. A Bank és az egyéb hazai csoporttagok több mint 4,3 millió ügyfél pénzügyi igényeit szolgálta ki 2025 végén.

A Bank tőkebefektetések révén külföldi leányvállalatokkal is rendelkezik több kelet-közép-európai országban, illetve Üzbegisztánban.

NEM PÉNZÜGYI JELLEGŰ TELJESÍTMÉNYMUTATÓK

- **Belső ellenőrzés:** 251 db lezárt vizsgálat, 1.763 db javaslat, 1.759 db elfogadott javaslat.
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem.
- **Bankbiztonsági vizsgálatok, feljelentések:** 2025. évben 719 esetben tettünk rendőrségi feljelentést, ebből az ügyfelek sérelmére elkövetett csalás gyanúja miatt 590 esetben került sor feljelentésre.

A pénzügyi visszaélések vonatkozásában a lakossági hiteleknel mintegy 59 millió forint veszteség volt 2025. évben. A hitelcsalásokból adódó veszteségek alakulását részletesen összehasonlítva a 2024. évi adatokkal az látható, hogy személyi kölcsön csalásból eredő veszteség 2024-ben 39,2 millió forint volt, míg 2025. évben ez 9,2 millió forintra csökkent, az áruhitelkezési gyorskölcsönök esetében 2024-ben a csalásból eredő veszteség 1,2 millió forint volt, míg 2025. évben ilyen veszteségértéket nem regisztráltunk.

Folyószámlahittel, lakáshittel és CSOK igényléssel kapcsolatban 2024. és 2025. évben veszteséggel járó cselekmény nem történt. Babaváró kölcsön esetében a 2025-ben becsült veszteség értéke 11 millió forint, míg ilyen típusú veszteség 2024-ben nem keletkezett.

A vállalati hitelcsalások esetén az MKV és KNV szektort figyelembe véve 2025. évben 3,1 milliárd forint összegre nőtt (2024. évben a banki veszteség mértéke 1,2 milliárd forint volt). A kihelyezésre váró hitelek biztonsági vizsgálatának eredményeképpen csalás gyanú miatt több kérelmezett hitel elutasításra került, amellyel 3,3 milliárd forint veszteséget sikerült megelőzni.

Az ügyfeleket megcélzó, online térben elkövetett csalások terén 2025-ben, az ügyfelek sérelmére megvalósult pénzforgalmi visszaélésekkel okozott kár 3,5 milliárd forint volt, ami a bank védelmi intézkedéseinek hatására 51,3%-kal kevesebb mint az azt megelőző évben. A befejezett csalási események darabszámát tekintve 6.466 db vált ismertté, amely 25,8%-kal kevesebb volt, mint az előző évben.

Mindemellett az okozott ügyfélkár tekintetében a bevezetett intézkedéseknek köszönhetően 18,8 milliárd forint megelőzött ügyfélvesztést realizáltunk, amelynek jelentős része az ügyfél számlájához történő hozzáférést megakadályozó monitoring rendszer alkalmazása, melynek eredményeként 15,8 milliárd forint került megóvásra az ügyfelek számláján.

2025. évben a bevezetett intézkedésekkel az ügyfélkárok mintegy 84,3%-át sikerült megelőzni, ez 9,1%-ponttal több mint 2024-ben, amikor a veszteségek 75,2%-át sikerült megóvni. A bevezetett fejlesztésekkel és a monitoring rendszer hatékonyságának növelésével ezt az arányt jelentősen növelni tudtuk.

- **Bankkártya-biztonság:** a 2024. évi adatokhoz viszonyítva jelentős csökkenés figyelhető meg a bankkártyás visszaélések területén a visszaélési kísérletek darabszáma és a sikeres visszaélések értéke tekintetében egyaránt. 2025. évben a bankkártyával végrehajtott sikeres visszaélések értéke 2,1 milliárd forint volt, ami közel 40% csökkenést jelent. A Bank által kibocsátott kártyákkal elkövetett sikeres tranzakciók értéke ebből 1,7 milliárd forintot tett ki, ami a 2024-es eredményekhez képest közel 48% csökkenést jelent.
- **Etikai ügyek statisztikája:** 244 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 10 esetben.

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

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

- A múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatától és átvilágításától eltérő, bizonyosságot nyújtó szolgáltatási megbízások (ISAE 3000)
- Átvilágítási megbízásokra vonatkozó standardok alapján végzett megbízások (ISRE 2400, 2410)
- Comfort levelek kibocsátása
- Megbízás pénzügyi számviteli információk megállapodás szerinti vizsgálatának végrehajtására (AUP az ISRS 4400 szerint)
- Számviteli standardok értelmezésével és alkalmazásával, potenciális tranzakciók elszámolásával kapcsolatos konzultáció
- Belső folyamatok működésének ellenőrzése, jogszabályi megfelelésének vizsgálata

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Vezetőségi Jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan ténytet vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Az OTP Bank Nyrt. ezúton nyilatkozik, hogy a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („Sztvtv.”) 95/F. § (11)-(12) bekezdése alapján a 2025. üzleti évre vonatkozóan mentesül a fenntarthatósági jelentés készítésének kötelezettsége alól, tekintettel arra, hogy anyavállalatként összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentést készít. Az összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentés és az Sztvtv. 134/L. § (1) bekezdése szerinti bizonyossági vélemény közzétételének helye az alábbi: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/ir-eves-jelentes>. A vezetéségi jelentés az Sztvtv. 95/F. § (11) bekezdése szerinti mentesség tényét ezúton rögzíti.

Budapest, 2026. március 17.



Dr. Csányi Sándor
az Igazgatóság elnöke



Csányi Péter
vezérigazgató

2025. ÉVI KONSZOLIDÁLT VEZETŐSÉGI JELENTÉS

KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

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

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	1.076.139	1.146.325	7
Korrektíós tételek (adózás után)	0	0	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	1.076.139	1.146.325	7
Adózás előtti eredmény	1.386.883	1.502.776	8
Működési eredmény	1.545.377	1.700.173	10
Összes bevétel	2.633.908	2.916.962	11
Nettó kamatbevétel	1.782.604	1.944.625	9
Nettó díjak, jutalékok	545.631	604.324	11
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	305.673	368.013	20
Működési kiadások	-1.088.531	-1.216.789	12
Kockázati költségek (összesen)	-158.494	-197.396	25
Társasági adó ²	-310.743	-356.452	15
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2024	2025	%
Mérlegfőösszeg	43.419.128	45.427.144	5
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	22.406.860	25.829.350	15
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.343.126	26.863.462	15
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	22.500.636	25.926.969	15
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-936.266	-1.034.112	10
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	30.383.499	33.734.266	11
Kibocsátott értékpapírok	2.593.124	2.512.636	-3
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	369.359	486.084	32
Saját tőke	5.120.012	5.625.616	10
Teljesítménymutatók	2024	2025	%-pont
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	21,6%	-1,8
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	21,6%	-1,8
ROA (adózás utáni eredményből)	2,6%	2,6%	0,0
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,6%	2,6%	0,0
Működési eredmény marzs	3,71%	3,80%	0,09
Teljes bevétel marzs	6,32%	6,52%	0,20
Nettó kamatmarzs	4,28%	4,34%	0,07
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,61%	2,72%	0,11
Kiadás/bevétel arány	41,3%	41,7%	0,4
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,38%	0,66%	0,28
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,38%	0,44%	0,06
Effektív adókulcs	22,4%	23,7%	1,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	74%	77%	3
Tőke megfelelési mutató (konszolidált, IFRS)	20,3%	19,7%	-0,6
Tier 1 ráta	18,9%	18,1%	-0,9
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	18,9%	18,1%	-0,9
Részvény információk	2024	2025	%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	4.050	4.434	9
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	4.066	4.456	10
Záróár (HUF)	21.690	35.100	62
Maximum záróár (HUF)	22.100	35.450	60
Minimum záróár (HUF)	15.600	21.520	38
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	14,8	25,5	72
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	19.346	21.868	13
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	18.511	21.096	14
Price/Book Value	1,1	1,6	43
Price/Tangible Book Value	1,2	1,7	42
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	5,6	8,6	52
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	5,6	8,6	52
Átlagos napi forgalom (millió euró)	18	28	53
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	0,4	4

¹ A konszolidált számviteli IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a *Kiegészítő adatok* fejezet tartalmazza.

² A sor tartalmazza a társasági adó mellett a banki különadókat (a magyar pénzügyi tranzakciós illeték kivételével), a magyar helyi iparüzési adót és innovációs járulékot, továbbá a leányvállalatok által fizetett osztalék utáni forrásadót.

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB
OTP Bank – Lejáratlall rendelkező alárendelt deviza adósság	BB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejáratlall rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A1
SCOPE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés	BBB+
OTP Bank – Lejáratlall rendelkező alárendelt deviza adósság	BB+
LIANHE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés (Kína – belföldi)	AAA

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK



ELISMERÉSEK

Az OTP Csoport 2025-ben ismét a **The Banker** Közép-Kelet-Európa 100 legnagyobb bankját bemutató rangsorának élére került, és az Év Bankja díjat három országban – Montenegróban, Szlovéniában és Üzbegisztánban – is elnyerte.

A **Global Finance** a Csoportot a régió legjobb devizaszoigálatójaként, valamint Magyarországon és Bulgáriában is a legkiemelkedőbb szoligálatók között díjazta, továbbá a fenntartható pénzügyek terén a „Best Bank for Sustainable Finance in Hungary for 2026” díjjal ismerte el.

A **Mastercard** – Év Bankja versenyen bankunk idén ismét megszerezte a fődíjat, emellett a Daily Banking kategóriában is első helyen végzett.



S&P GLOBAL MARKET INTELLIGENCE TELJESÍTMÉNY RANGSOR, 2025

Az S&P Global Market Intelligence 2025-ös elemzése szerint az OTP Bank a második legjobb teljesítményt nyújtotta az 50 legnagyobb, tőzsdén jegyzett európai bank közül.



A 2025-ÖS EBA STRESSZ TESZT EREDMÉNYE

Az OTP Bank az EBA 2025-ös stressz tesztjén a vizsgált 64 európai bank közül a 13. legjobb helyezést érte el a stressz forgatókönyv szerinti 2027-es elsődleges alapvető tőkeemutató szerinti rangsorban.

VEZETŐI ELEMZÉS AZ OTP CSOPORT 2025. ÉVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Csoport 2025-ben kiemelkedő évet zárt: a 21,6%-os ROE-val fémjelzett kiváló pénzügyi eredmények mellett az árfolyam történelmi csúcsokat döntött. 2025-ben rekordösszegű osztalék kifizetésére került sor, és folytatódtak a saját részvény vásárlások is. A 2025-ben kinevezett új vezérigazgató megerősítette a korábbi stratégiai irányokat. Eközben a konszolidált ügyfélhitelek növekedési üteme érdemben gyorsult, a hitelminőségi mutatók stabil képet festenek, és a Csoport továbbra is erős likviditási- és tőkeinduktorokkal rendelkezik.

2025-ben az OTP Csoport **1.146 milliárd forintos adózás utáni eredményt** ért el, ami **21,6%-os ROE mutatót** eredményezett.

Ami az adózás utáni eredmény komponenseit illeti, a társasági adó soron bemutatott összeg, amely a társasági adó mellett tartalmazza a Magyarországon és Szlovéniában fizetett bankadót, továbbá a magyar extraprofit adót, helyi iparüzési adót és innovációs járulékot is, 15%-kal, 46 milliárd forinttal emelkedett. Ennek fő oka, hogy a magyar extraprofit adó összege 48 milliárd forinttal emelkedett: az adó levonások utáni bruttó összege a 2024-es 7-ről 2025-ben 54 milliárd forintra ugrott.

Az éves adózás előtti eredmény 8%-kal nőtt, köszönhetően annak, hogy **a működési eredmény 10%-kal javult**. Ezen belül az összes bevétel forintban 11%-kal, árfolyamszűrten és a 2024-ben lezajlott román eladás hatása nélkül 12%-kal nőtt. Az alapbanki bevételeken belül a nettó kamateredmény 9%-kal nőtt, míg organikusán (román eladás hatása nélkül) és árfolyamszűrten 10%-kal. Ebben a főszerepet az üzleti állományok bővülése játszotta, miközben a nettó kamatmarzs 7 bp-tal 4,34%-ra javult.

Az OTP Core éves nettó kamatmarzsa év/év 28 bp-tal 3,15%-ra emelkedett. Tovább bővült a magyar lakossági betétállomány, miközben 2024 szeptembere óta 2025 végéig 6,5%-on állt a magyar jegybanki alapkamat, és az állampapírpiazi referencia hozamszintek jellemzően némileg emelkedtek az elmúlt egy évben. A Csoport eurózóna-országokban, beleértve az övezethez 2026. január 1-jével csatlakozott Bulgáriát, a marzsok csökkenő pályáját javarészt továbbra is az ECB kamatcsökkentései, valamint a versenykörnyezet határozták meg. Az ECB irányadó betéti kamata a 2024. eleji 4%-ról 2024. végére 3,0%-ra, majd 2025. júniusától 2,0%-ra mérséklődött. Kedvező, hogy az éven belüli lefutást tekintve, 2025 negyedik negyedévében az eurózóna-országokban és Szerbiában stabilizálódott, míg Üzbegisztánban és Moldovában javult a helyi nettó kamatmarzs.

2025-ben a nettó díjak és jutalékok 11%-kal nőttek, elsődlegesen az állományok és tranzakciós forgalom növekedésének következtében. Ezzel szemben negatívan hatott, hogy Magyarországon 2024 augusztusától emelkedtek a pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok, illetve 2024 októberétől bevezetésre került a devizakonverziós illeték. Az OTP Bank a Bankszövetség és a Nemzetgazdasági Minisztérium 2025. április 9-i megállapodásának megfelelően a lakossági díjak esetében visszaállította a számladíjak törvény által lehetővé tett inflációs indexálása előtti díjtételeket. Szintén negatívan hatott, hogy 2025-től több csoporttagnál a jutalékráfordítások közé kerültek átsorolásra egyes, korábban a dologi költségek között könyvelt díjráfordítás jellegű tételek, 2025-ben csoportszinten 13,8 milliárd forint összegben, mely rontotta a nettó díjak dinamikáját.

Az éves egyéb bevételek 20%-kal nőttek, ami főként az orosz operáció magasabb devizakonverziós eredményének köszönhető.

A működési költségek organikusán és az árfolyamváltozások kiszűrésével 14%-kal nőttek. A személyi jellegű költségek és az értékcsökkenés kétszámjegyű ütemben bővült: előbbi nagyjából az inflációt jellemzően meghaladó mértékű bérinfláció, kisebb részben az 1%-os átlagos létszámnövekedés miatt, míg az értékcsökkenés főként az IT CAPEX amortizációja következtében. A dologi költségek szintén kétszámjegyű ütemben nőttek, amiben szerepet játszott, hogy a Gödöllői Királyi Kastély felújításához az OTP Bank által nyújtott, 2025. október 13-án bejelentett, 20 milliárd forintos adomány³ a negyedik negyedévben egyösszegben került elszámolásra a dologi költségek között. A dologi költségek dinamikáját emellett jórészt az IT infrastruktúra és alkalmazások költségei, valamint a marketing- és szakértői kiadások alakították. Ezzel szemben a költségdinamikára kedvező hatást gyakorolt a nettó díjaknál már említett 13,8 milliárd forintos díjtétel átsorolása a nettó díjak sorra, továbbá kedvezően hatottak a két szlovén bank 2024 3Q-ban lezajlott egyesülését követően realizált költségszínvonalak is. Szlovéniában a 2025-ös költségszint euróban év/év 4%-kal mérséklődött: a fúziót megelőző, 2024 2Q végi szinthez képest a periódus végi alkalmazotti létszám 11%-kal, a fiókszám pedig 31%-kal, 34 egységgel csökkent.

³ Figyelembe véve, hogy a közfeladatot ellátó alapítványoknak juttatott adományok 20%-kal növelt összegben vehetőek figyelembe társasági adóalap csökkentő tételként, az adomány az adózás utáni eredményre 17,84 milliárd forintnyi negatív hatással járt.

2025-ben az összes kockázati költség 197 milliárd forintot tett ki, ami a bázisidőszaki összeget 25%-kal haladja meg. Ebből a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés év/év 88%-kal ugrott meg, elérve a 169 milliárd forintot, melyből 122 milliárd forint az orosz szegmensben merült fel. A hitelkockázati költségráta ezzel 66 bp-ra emelkedett a 2024-es teljes éves 38 bp után.

Az egyéb kockázati költségek 2025 egészében 29 milliárd forintba rúgtak, ezen belül a magyar és bolgár bank könyveiben lévő orosz állampapírokkal kapcsolatban könyvelt értékvesztés összege 5,7 milliárd forintot tett ki; ebből az első félévben 10,7 milliárd forint képzés történt, 3Q-ban nem került sor értékvesztés képzésére, 4Q-ban pedig 5,1 milliárd forintnyi értékvesztés feloldására került sor. Utóbbi fő oka, hogy 2025. december 4-én lejárt mintegy 63 millió euró névértékű kötvény, melyből 21 millió euró esetében a lejárat napján orosz rubelben megtörtént a kifizetés, a fennmaradó összeg tekintetében pedig december hónapban lezárult a kifizetés engedélyeztetése. Az azóta eltelt időszakban elindultak azok a jogi eljárások, amelyek kedvező kimenetele esetén az OTP Bank és a DSK Bank saját számláin a várakozások szerint jóváírásra kerülhet a tőketörlesztések összege. A menedzsment várakozásai a tőketörlesztésekkel kapcsolatban elindult eljárások vonatkozásában pozitívak, mert eddig nem merült fel olyan körülmény, ami alapján az lenne feltételezhető, hogy nem érkeznek be az összegek az OTP Bank és DSK Bank saját számláira.

2025 végén az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő orosz kötvényportfólióval kapcsolatban fennálló bruttó kitettség – mely tartalmazza az OTP Core-nál fennálló orosz szuverén állampapír kitettségen kívül a 2025 decemberében már kifizetett, ám év végéig saját számlára be nem érkezett 21 millió EUR-nyi, azaz mintegy 8 milliárd forintnak megfelelő összegű követelést is – 121 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, melyből 75 milliárd forintnyi nem lejárt követelésen realizál a Csoport kamatbevételt. A szóban forgó kitettségre megképzett értékvesztés állomány 2025. december végén 91 milliárd forint volt, így ezen követelések saját céltartalék fedezettsége 74%-on állt év végén.

A hitelportfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében továbbra is kedvezően alakultak. A Stage 3 hitelek aránya december végén 3,5%-on állt, ami év/év 0,2%-pontos javulást jelent. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettségének 61,8%-os szintje év/év 2,4%-ponttal került feljebb. Erdemben, év/év 3%-ponttal javult a Stage 2 hitelek aránya is.

A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt bővülése 2025 egészében elérte a 15%-ot, ami erdemben meghaladja a 2024-ben elért 9%-os dinamikát.

A Csoport egészében a fogyasztási hitelek 2025 során 18%-kal nőttek árfolyamszűrtén. Kedvező fejlemény, hogy 2025 júniusától fordulat bontakozott ki az üzbég Ipoteka Bank személyi kölcsön kihelyezései tekintetében, így 2025 során összességében 19%-kal bővültek az üzbég fogyasztási hitelek, amit az egyes negyedévekben a kihelyezésekben mért piaci részesedés emelkedése kísért.

A jelzáloghitelek esetében az éves dinamika elérte a 19%-ot, ezen belül az állomány a negyedik negyedévben gyorsuló ütemben, 7%-kal bővült, köszönhetően elsősorban a Magyarországon 2025 szeptemberétől elérhető Otthon Start kamattámogatott lakáshitel konstrukció népszerűségének. A konstrukció a hitelezési folyamat időigénye miatt a negyedik negyedévtől kezdve fejtette ki jótékony hatását az állományi dinamikára, így az OTP Core jelzáloghitel állománya a negyedik negyedévben negyedév/negyedév 11%-kal ugrott meg.

2025 egészében a vállalati teljesítő hitelek 12%-kal bővültek, míg a lízing kitettségek 11%-kal. Míg a megelőző időszakban a lakossági hitelek dinamikája rendre felülmúlta a vállalati hitelekét, addig 2025 negyedik negyedévében már kiegyensúlyozottabb kép rajzolódott ki: a konszolidált teljesítő vállalati (corporate+MSE) hitelek negyedév/negyedév 5%-kal, a lakossági hitelek növekedésével megegyező ütemben nőttek árfolyamszűrtén. A negyedik negyedévben különösen az OTP Core-ban egyedi nagyszámú kihelyezések hajtották a növekedést, emellett Ukrajnában volt jellemző élénkülő kereslet a vállalati szegmensben.

A konszolidált betétek 2025 egészében 11%-kal bővültek árfolyamszűrtén, köszönhetően elsősorban a lakossági betétek év/év 14%-os növekedésének. Bulgáriában az euró 2026-tól történt bevezetése miatt év végén jelentős beáramlás történt, ami negyedév/negyedév 12%-os lakossági betétbővülésben csapódott le. A vállalati betétek 2025 során 7%-kal nőttek.

A Csoport nettó hitel/betét mutatója 2025 december végén 77%-on állt, ami év/év 3%-pontos növekedésnek felel meg.

A kibocsátott értékpapírok állománya 2025 során 3%-kal csökkent, mivel az OTP Bank részéről 2025 1Q-ban visszahívásra került egy 650 millió euró névértékű Senior Preferred kötvény, majd 2Q-ban két, összesen 185 millió EUR névértékű Senior Non-Preferred sorozat, majd 3Q-ban egy zöld besorolású 60 millió USD névértékű Senior Preferred papír, 4Q-ban pedig egy 170 millió RON névértékű Senior Preferred kötvény. Emellett a szlovén leánybank 2025 júniusában 400 millió EUR névértékű rendes, fedezetlen kötvényét, valamint az üzbég Ipoteka Bank 2025 októberében 300 millió USD névértékű elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett (senior unsecured) kötvényét hívta vissza.

Ami az új kibocsátásokat illeti, júniusban az OTP Bank 900 millió kínai jüan összegben bocsátott ki zöld kötvényeket, szintén júniusban az OTP Jelzálogbank 500 millió EUR, majd október 1-jei értéknappal újabb 500 millió EUR összegű jelzáloglevéllel jelent meg a piacon. Továbbá, a szlovén leánybank májusban 300 millió EUR össznévértékben bocsátott ki Senior Preferred kötvényeket, valamint októberben az Ipoteka Bank egy 300 millió USD névértékű, továbbá egy 1.200 milliárd üzbég szom (UZS) névértékű elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett követelésnek minősülő (senior unsecured) kötvényt bocsátott ki.

Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke mérleg sor év/év 32%-kal nőtt: az OTP Bank január végén 750 millió amerikai dollár összegben bocsátott ki Tier 2 kötvényeket, míg februárban egy 500 millió euró névértékű Tier 2 kötvény (melyből a Csoporton kívüli kötelezettség 2024 végén közel 230 millió euró volt) esetében élt a visszahívás lehetőségével.

A **saját tőke** az év egészében 506 milliárd forinttal, 10%-kal nőtt. A 2025. évi nettó átfogó eredmény 962 milliárd forint volt. A saját tőkét 2Q-ban csökkentette, hogy a Bank 270 milliárd forint osztalékot fizetett ki a részvényesek felé. Emellett a saját részvények miatti levonás év/év 213 milliárd forinttal nőtt, főként az MNB-től kapott egyedi engedélyek keretében az év során visszavásárolt saját részvények miatt.

Konszolidált tőke megfelelés

Az OTP Csoport IFRS szerinti, felügyeleti konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőke mutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2025 végén 18,1% volt, ami 2024 végéhez képest 0,9%-pontos csökkenést jelez. AT1 instrumentum hiányában a CET1 ráta megegyezik a Tier 1 rátával. A teljes tőke megfelelési (CAR) ráta december végén 19,7%-on állt, ami év/év 0,6%-pontos csökkenést jelent.

A Basel IV szabályozás 2025. január 1-jétől történő bevezetése 0,9%-pontos csökkenést okozott a tőke mutatóknak. A teljes tőke mutató esetén ezt összesen 0,7%-pontos csökkenéssé alakította, hogy a Bank 2025. januárban 750 millió dollár értékben Tier 2 kötvényt bocsátott ki, viszont visszahívásra került a Perpetual Tier 2 kötvény.

2025-ben az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó tőke megfelelési minimum követelmény P2G nélkül az OTP Csoport esetében 12,9%, mely magában foglalja a hatályos SREP ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 11,0%.

A felügyeleti konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 2025-ben 14%-kal, 3.480 milliárd forinttal 29.057 milliárd forintra emelkedett. Jelentősen nőtt a működési kockázati RWA (+74%, +1.632 milliárd forint) a Basel IV szerinti, új tőke követelményszámítási módszertan (SMA) bevezetése miatt. A partnerkockázatot is tartalmazó hitelkockázati RWA 8%-kal növekedett (+1.880 milliárd forint), a változásban főként a Basel IV bevezetése (+33 milliárd forint), organikus növekedési hatások (+2.902 milliárd forint), a nem saját devizában denominált uniós szuverén kitételek kockázati súlyának növekedése (+117 milliárd forint), az IFRS 9 bevezetése miatti átmeneti hatások megszűnése (-48 milliárd forint), illetve a devizaárfolyam-hatás (-1.124 milliárd forint) játszottak szerepet.

A CET1 tőke 410 milliárd forinttal növekedett 2024 végéhez képest. Az osztaléklevonást is tartalmazó éves beszámítható eredmény 841 milliárd forinttal növelte a CET1 tőkét. Az eredményből 300 milliárd forint osztalék került levonásra, összhangban a Management Committee határozatával. Az osztalék végső összegéről az Igazgatóság javaslatára a Közgyűlés dönt majd.

A CET1 tőkében 192 milliárd forintos csökkenést okozott, hogy a Magyar Nemzeti Bank a 2025 január 24-i egyedi engedélyében 60 milliárd forint, majd a 2025 április 24-i egyedi engedély alapján további 150 milliárd forint összegben engedélyezte saját részvények visszavásárlását. Előbbi engedély teljes összegét kihasználta a Bank, míg utóbbi engedély 2025. december 31-i lejártáig 132 milliárd forint összegben került sor saját részvények visszavásárlására. A szavatoló tőkéből az engedély kézhez vételekor levont 150 milliárd forint és a saját részvény vásárlásokra ténylegesen fordított 132 milliárd forint közötti különbség év végével javította a szavatoló tőkét.

A CET1 tőkében figyelembe vehető átmeneti hatások összeségében 64 milliárd forinttal mérséklődtek: az IFRS 9 bevezetése miatti átmeneti hatás 2025. január 1-jétől már nem vehető figyelembe (-48 milliárd forint), illetve a valós értéken értékelt szuverén portfóliókon 2019. december 31-től halmozott, nem realizált nyereség/veszteség miatti átmeneti hatás is mérséklődött 2024 végéhez képest (-16 milliárd forint). Ez utóbbi átmeneti hatás, mely 2025. december 31-ig számítható be, 2025 végén 66 milliárd forinttal növelte a szavatoló tőkét. A devizaárfolyamok változása miatt a CET1 tőke 193 milliárd forinttal csökkent 2025 során.

MREL-megfelelés

Az OTP Csoport MREL rátája 2025 végén 25,3%-on állt, szemben a 2025 végén érvényes 24,1%-os MREL minimum elvárással. A ráta év/év 4,8%-pontos csökkenését – a Szanálási Csoport RWA-jának emelkedésén túl – az OTP Bank által a tárgyidőszakban megvalósított sikeres MREL-képes forrásbevonások, illetve visszahívások magyarázták.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2025. december végén a következő hitelbesorolások voltak érvényben:

- az S&P Global részéről az OTP Bank hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'BBB', a kilátás negatív, a Senior Preferred kötvény besorolása 'BBB', mindkét besorolás 1 szinttel meghaladja a magyar szuverén minősítését. A lejáratúval rendelkező alárendelt deviza adósság minősítése 'BB'. Az OTP Jelzálogbank hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'BBB', a kilátás negatív;
- a Moody's esetében a Senior Preferred kötvény besorolása 'Baa3', a kilátás negatívról stabilra javult október 30-án. A lejáratúval rendelkező alárendelt deviza adósság besorolása ugyanekkor felminősítésre került 'Ba1'-re, 'Ba2' szintről. Az OTP Jelzálogbank hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'Baa3', a kilátás szintén stabilra javult, míg a jelzáloglevél besorolás változatlanul 'A1'. Az OTP Bank hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1', a kilátás pozitívról stabilra változott;
- a Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása és Senior Preferred kötvény besorolása 'BBB+', Senior Non-Preferred kötvény besorolása 'BBB', míg az alárendelt kötelezettség minősítése 'BB+', mind kilátása stabil;
- a China Lianhe Credit Rating Co. az OTP Bank-hoz 'AAA' hosszú lejáratú kibocsátói hitelminősítést (Kínabelföldi) rendelt, a kilátás stabil.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2025. december végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (9,04%), a Groupama Csoport (5,37%), valamint az OTP KMRP Szervezetek (OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet és az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Programja Szervezet, együttesen 5,15%).

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2026. február 28-ig tartó időszakot fedik le.

2026. február 28-án az Amerikai Egyesült Államok és Izrael összehangolt csapásokat mért Iránra, melyre válaszul Irán megtorló rakéta- és dróntámadásokat hajtott végre Izrael és a Perzsa-öböl menti amerikai katonai létesítmények ellen. Az események hatására többek között az energiahordozók világpiaci ára és a devizaárfolyamok volatilisabbá váltak.

Magyarország

- A Monetáris Tanács 2026. január 13-i döntésével 8%-ról 6%-ra mérsékelte a kötelező tartalékrátát, amelyet a hitelintézeteknek a 2026. márciusi tartalékolási időszaktól kell alkalmazniuk.
- Az OTP Bank Nyrt. 2026. február 3-i értéknappal 500 millió EUR össznévértékű rendes, fedezetlen követelést (Senior Preferred) megtestesítő kötvényt bocsátott ki. A kupon mértéke éves 3,625%, lejáratú struktúrája 6NC5. A kötvényeket az S&P Global Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.
- Az OTP Jelzálogbank 2026. február 12-i értéknappal 500 millió EUR össznévértékben hozott forgalomba jelzálogleveleket. A jelzálogleveleket a Moody's Investor Service hitelminősítő intézet 'A1' minősítéssel látta el, az értékpapírok bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2026. január 30-án közzétett előzetes adatai alapján a negyedik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye negyedév/negyedév 0,2%-kal növekedett. A 2025-ös éves növekedés 0,4%, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,3% volt. A 2025-ös éves átlagos infláció 4,4%-ot tett ki.
- 2026. február 24-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank 25 bázisponttal 6,25%-ra mérsékelte az irányadó rátát.
- 2026. február 24-től az Amerikai Egyesült Államok megszüntette az EU-t célzó, jogvita tárgyát képező „reciprok” vámokat, és helyettük egységes, országsemleges 10%-os ideiglenes importpótdíjat vezetett be 150 napra, miközben az ágazati (pl. autó- és acélipari) vámok változatlanok maradtak. A módosítás nem változtatta meg érdemben a Magyarországról, illetve EU-ból USA-ba importált termékek vámkulcsait.

Bulgária

- Bulgária 2026. január 1-jén csatlakozott az euróövezethez, ezzel hivatalosan az eurózóna 21. tagállamává vált.

Szlovénia

- 2026. február 27-én a Moody's 'A2'-re javította a szlovén szuverén hitelminősítést, a kilátás stabilra változott.

Szerbia

- 2026. február 27-én a Moody's a szerb szuverén adósság 'Ba2' besorolásának megerősítése mellett a kilátást pozitívról stabilra változtatta.

Ukrajna

- 2026. január 29-én az Ukrán Nemzeti Bank 50 bázisponttal 15%-ra csökkentette az alapkamatot.

Montenegró

- 2026. február 27-én az S&P Global Ratings stabilról pozitívrá javította az ország külföldi és saját devizában denominált hosszúlejáratú adósságának a kilátását.

Oroszország

- 2026. február 13-án az orosz jegybank 50 bázisponttal 15,5%-ra mérsékelte az alapkamatot.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS)⁴

	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %/%-pont
Konszolidált adózás utáni eredmény	1.076.139	1.146.325	7
Korrektúra tételek (adózás után)	0	0	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	1.076.139	1.146.325	7
Bankok összesen ¹	1.001.112	1.073.118	7
OTP Core (Magyarország) ²	270.387	263.975	-2
DSK Csoport (Bulgária) ³	200.765	211.269	5
OTP Bank Szlovénia ⁴	113.282	105.833	-7
OBH (Horvátország) ⁵	61.743	54.591	-12
OTP Bank Szerbia ⁶	66.496	79.324	19
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	52.893	49.496	-6
OTP Bank Ukrajna ⁷	41.179	55.849	36
CKB Csoport (Montenegró) ⁸	24.194	22.376	-8
OTP Bank Albánia	19.686	18.597	-6
OTP Bank Moldova	11.492	10.027	-13
OTP Bank Oroszország ⁹	136.946	201.783	47
OTP Bank Románia ¹⁰	2.050	-	
Leasing	10.842	4.404	-59
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	10.842	4.404	-59
Alapkezelés eredménye	24.747	24.422	-1
OTP Alapkezelő (Magyarország)	24.624	24.310	-1
Külföldi alapkezelők ¹²	123	112	-9
Egyéb magyar leányvállalatok	24.369	27.418	13
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	-939	-4.637	394
Kiszűrések	16.009	21.599	
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁴	340.617	333.033	-2
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye ¹⁵	735.523	813.291	11
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	32%	29%	-3
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	68%	71%	3

⁴ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a *Kiegészítő adatok* fejezetben olvashatók.

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Konszolidált adózás utáni eredmény	1.076.139	1.146.325	7
Korrektíós tételek (adózás után)	0	0	
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	1.076.139	1.146.325	7
Adózás előtti eredmény	1.386.883	1.502.776	8
Működési eredmény	1.545.377	1.700.173	10
Összes bevétel	2.633.908	2.916.962	11
Nettó kamatbevétel	1.782.604	1.944.625	9
Nettó díjak, jutalékok	545.631	604.324	11
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	305.673	368.013	20
Devizaárfolyam eredmény, nettó	163.475	262.565	61
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	12.410	42.180	240
Nettó egyéb bevételek	129.788	63.269	-51
Működési költség	-1.088.531	-1.216.789	12
Személyi jellegű ráfordítások	-564.374	-630.275	12
Értékcsökkenés	-118.628	-134.716	14
Dologi költségek	-405.529	-451.798	11
Kockázati költségek összesen	-158.494	-197.396	25
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-89.864	-168.788	88
Egyéb kockázati költség	-68.631	-28.609	-58
Társasági adó ²	-310.743	-356.452	15
Teljesítménymutatók	2024	2025	%/-pont
ROE (adózás utáni eredményből)	23,5%	21,6%	-1,8
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	23,5%	21,6%	-1,8
ROA (adózás utáni eredményből)	2,6%	2,6%	0,0
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,6%	2,6%	0,0
Működési eredmény marzs	3,71%	3,80%	0,09
Teljes bevétel marzs	6,32%	6,52%	0,20
Nettó kamatmarzs	4,28%	4,34%	0,07
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,31%	1,35%	0,04
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,73%	0,82%	0,09
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,61%	2,72%	0,11
Kiadás/bevétel arány	41,3%	41,7%	0,4
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,38%	0,66%	0,28
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,38%	0,44%	0,06
Effektív adókulcs	22,4%	23,7%	1,3
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	32%	33%	1
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	4.052	4.435	9
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	4.050	4.434	9
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	4.068	4.457	10
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	4.066	4.456	10
Átfogó eredménykimutatás	2024	2025	%
Konszolidált adózás utáni eredmény	1.076.140	1.146.325	7
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	47.751	7.123	-85
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-27.310	24.690	-190
Átváltási különbözet	195.152	-215.803	-211
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	-923	-299	-68
Nettó átfogó eredmény	1.290.810	962.036	-25
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	1.286.097	956.252	-26
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	4.713	5.784	23
Átlagos devizaárfolyamok¹ alakulása	2024 Ft	2025 Ft	Változás %
HUF/EUR	395	398	1
HUF/CHF	415	425	2
HUF/USD	365	353	-3

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

ESZKÖZ-FORRÁS GAZDÁLKODÁS

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

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

A Bank számára továbbra is hozzáférhetőek az Európai Központi Bank refinanszírozási forrásai (a Csoportszintű ECB repóképes értékpapír portfólió elérte a 9,5 milliárd eurót).

A likviditási tartalékok szintje tartósan és számottevően a biztonságos szint fölött maradt. A rendelkezésre álló teljes likviditási tartalék nagysága 2025. december végén 11,1 milliárd eurónak megfelelő összegű volt. A tartalékok szintje nagyságrendekkel nagyobb, mint az éven belül lejáró tőkepiaci adósságok állománya, illetve az esetleges likviditási sokkok kezeléséhez szükséges tartalék-igény.

Az OTP Csoport konszolidált likviditásfedezeti (LCR) mutatója 2025. december végén 251% volt, az NSFR megfelelés továbbra is komfortosan biztosított (2025 4Q: 151%).

A kibocsátott értékpapírok, valamint az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állományának időszakai változásait a vezetői összefoglaló fejezet tartalmazza.

...emellett a kamatkockázati kitettség alacsony szinten maradt

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

2025-ben a Csoport forint kamatérzékenysége a korábbi évi gyakorlatilag zárt pozícióhoz viszonyítva enyhén emelkedett, de relatív alacsony szinten maradt. 1%-pont kamatcsökkenés éves HUF nettó kamateredmény hatása megközelítőleg 20 milliárd forint csökkenés. A hosszú lejáratú forint likvid eszköz portfólió lejáratái, illetve a működési eredmény termelődéséből az idő előrehaladtával származó változó kamatozású eszköztöbblet növekedését a bank hosszú lejáratú, fix kamatozású állampapírok vásárlásával és fix kamatot kapó kamatswapok kötésével ellensúlyozza.

Az euróban és a 2025 végéig még bolgár levában denominált állományok esetében a Csoport a forinthez képest jelentősebb változó kamatozású eszköztöbblettel, így nyitott kamatpozícióval rendelkezik. 1%-pont EUR kamatváltozás éves EUR nettó kamateredmény hatása megközelítőleg 130 millió EUR, az érzékenység a kamatszint csökkenése és emelkedése vonatkozásában gyakorlatilag szimmetrikusnak tekinthető. A Csoport 2025 folyamán folytatta a fix kamatozású EUR (és BGN) eszközök vásárlását, hogy a Csoport nettó kamateredményét fedezze az EUR hozamok csökkenésének kamateredmény csökkentő hatásától.

Az OTP Csoport piaci kockázati kitettsége

A fordulónapon a kereskedési könyvi pozíciók, a partner-, valamint devizakockázat konszolidált tőkekövetelménye 51,4 milliárd forint volt.

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

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

AZ OTP CSOPORT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA

Főbb mérlegtételek	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	43.419.128	45.427.144	5
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.079.032	4.965.634	-18
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.891.901	1.991.490	5
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	744.104	425.213	-43
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.705.554	2.046.413	20
Ügyfélhitelek (nettó)	23.361.638	25.829.350	11
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt ¹)	22.406.860	25.829.350	15
Ügyfélhitelek (bruttó)	24.334.694	26.863.462	10
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt ¹)	23.343.126	26.863.462	15
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	22.500.636	25.926.969	15
ebből: Retail hitelek	13.074.004	15.400.708	18
Jelzáloghitelek	6.203.646	7.361.426	19
Fogyasztási hitelek	5.983.684	7.044.959	18
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	886.674	994.323	12
Corporate hitelek	7.852.542	8.786.880	12
Leasing	1.574.090	1.739.381	11
Hitelek értékvesztése	-973.056	-1.034.112	6
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-936.266	-1.034.112	10
Részvények és részesedések	124.524	160.418	29
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.447.741	7.925.465	6
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	985.886	1.033.988	5
ebből: Goodwill (nettó)	71.308	68.169	-4
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	914.578	965.818	6
Egyéb eszközök	1.078.749	1.049.173	-3
FORRÁSOK ÖSSZESEN	43.419.128	45.427.144	5
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.094.681	1.581.260	-25
Ügyfelek betétei	31.666.399	33.734.266	7
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	30.383.499	33.734.266	11
ebből: Retail betétek	20.456.676	23.142.031	13
Lakossági betétek	17.169.830	19.608.073	14
Mikro- és kisvállalkozói betétek	3.286.846	3.533.958	8
Corporate betétek	9.926.823	10.592.235	7
Kibocsátott értékpapírok	2.593.124	2.512.636	-3
Egyéb kötelezettségek	1.575.553	1.487.281	-6
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	369.359	486.084	32
Saját tőke	5.120.012	5.625.616	10
Mutatószámok	2024	2025	%/-pont
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	77%	80%	3
Nettó hitel/betét mutató (árfolyamszűrt)	74%	77%	3
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	20.279.860	23.246.910	15
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,3%	86,5%	3,2
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,8%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	3.167.854	2.680.060	-15
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,0%	10,0%	-3,0
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,2%	9,9%	0,7
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	886.981	936.493	6
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,6%	3,5%	-0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	59,5%	61,8%	2,4
Konszolidált tőke megfelelés - Bázis3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2024	2025	%/-pont
Tőke megfelelési mutató	20,3%	19,7%	-0,6
Tier 1 ráta	18,9%	18,1%	-0,9
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	18,9%	18,1%	-0,9
Szavatoló tőke	5.200.375	5.725.502	10
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	4.842.978	5.253.292	8
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	4.842.978	5.253.292	8
Járulékos (Tier2) tőke	357.397	472.210	32
Kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő RWA)	25.576.776	29.057.123	14
Ebből RWA - hitelezési kockázat	22.988.686	24.869.051	8
RWA - piaci és működési kockázat	2.588.090	4.188.072	62
Záró devizaárfolyamok alakulása	2024 HUF	2025 HUF	Változás %
HUF/EUR	410	385	-6
HUF/CHF	435	414	-5
HUF/USD	394	328	-17

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

AZ OTP BANK MAGYARORSZÁGI ALAPTEVÉKENYSÉGE (OTP CORE)

Az OTP Core eredménykimutatása:

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	806.827	681.344	-16
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	424.380	417.369	-2
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	382.447	263.975	-31
Korrektációs tételek (leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül, adózás után)	112.060	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	270.387	263.975	-2
Adózás előtti eredmény	374.636	408.620	9
Működési eredmény	425.303	457.408	8
Összes bevétel	868.382	975.327	12
Nettó kamatbevétel	578.001	654.815	13
Nettó díjak, jutalékok	219.505	247.158	13
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	70.876	73.355	3
Működési költség	-443.078	-517.920	17
Összes kockázati költség	-50.667	-48.788	-4
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-994	-6.658	570
Egyéb kockázati költség	-49.673	-42.129	-15
Társasági adó	-104.250	-144.645	39
Teljesítménymutatók	2024	2025	%-pont
ROE (korrigált)	9,6%	8,5%	-1,2
ROA (korrigált)	1,3%	1,3%	-0,1
Működési eredmény marzs	2,12%	2,20%	0,09
Teljes bevétel marzs	4,32%	4,70%	0,37
Nettó kamatmarzs	2,88%	3,15%	0,28
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,09%	1,19%	0,10
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,35%	0,35%	0,00
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,2%	2,5%	0,3
Kiadás/bevétel arány	51,0%	53,1%	2,1
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ¹	0,01%	0,09%	0,08
Effektív adókulcs	27,8%	35,4%	7,6

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

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek (zároállományok)	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Mérlegfőösszeg	19.288.046	20.049.496	4
Pénzügyi eszközök ¹ (nettó)	9.813.107	9.521.816	-3
Ügyfélhitelek (nettó)	6.812.154	7.836.334	15
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.722.846	7.836.334	17
Bruttó hitelek	7.077.532	8.095.510	14
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	6.985.079	8.095.510	16
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	6.712.787	7.826.823	17
Retail hitelek	4.126.847	4.779.808	16
Jelzáloghitelek	1.939.259	2.343.436	21
Fogyasztási hitelek	1.667.697	1.851.441	11
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	519.892	584.931	13
Corporate hitelek	2.585.939	3.047.015	18
Hitelekre képzett céltartalékok	-265.378	-259.176	-2
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-262.233	-259.176	-1
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	403.473	470.679	17
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	1.995.219	2.023.310	1
Egyéb eszközök (nettó)	264.094	197.356	-25
Ügyfélbetétek	10.913.995	11.453.532	5
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	10.739.871	11.453.532	7
Retail betétek	6.702.333	7.335.636	9
Lakossági betétek	5.235.374	5.781.003	10
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.466.959	1.554.633	6
Corporate betétek	4.037.504	4.117.812	2
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1.903.955	1.969.564	3
Kibocsátott értékpapírok	2.397.615	2.261.368	-6
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	347.117	460.614	33
Saját tőke	3.053.832	3.265.229	7
Hitelportfólió minősége	2024	2025	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.799.286	6.916.981	19
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	81,9%	85,4%	3,5
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.002.107	909.842	-9
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,2%	11,2%	-2,9
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,3%	7,9%	0,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	276.139	268.686	-3
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,9%	3,3%	-0,6
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	58,2%	57,1%	-1,2
Piaci részesedés	2024	2025	%-pont
Hitelek	26,6%	27,7%	1,1
Betétek	27,1%	27,4%	0,3
Mérlegfőösszeg	28,1%	28,3%	0,2
Teljesítménymutatók	2024	2025	%-pont
Nettó hitel/betét (árfolyamszűrt)	63%	68%	6
Saját tőke/Mérlegfőösszeg (záró)	15,8%	16,3%	0,5
Mérlegfőösszeg/Saját tőke (záró)	6,3x	6,1x	-0,2x
Tőke megfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	29,3%	25,1%	-4,2
Common Equity Tier1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	25,8%	21,4%	-4,4

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

Az OTP Core a kedvezőtlen jogszabályi változások és növekvő adóterhelés ellenére is meg tudta őrizni stabil jövedelmezőségét 2025-ben. Az Otthon Start program hatására 20% fölé gyorsult a jelzáloghitelek bővülése, a második félévben pedig már a nagyvállalati hitelkereslet is javult, így a teljesítő hitelállomány évek óta nem tapasztalt, 17%-os ütemben bővült. A magas színvonalú és folyamatosan fejlődő szolgáltatásoknak köszönhetően a legtöbb termékszegmensben folytatódott a Bank piaci részesedéseinek trendszerű emelkedése.

Az **OTP Core** 2025-ben 264,0 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el, mely 2%-kal, 6,4 milliárd forinttal alacsonyabb az egy évvel korábbi értéknél. Az eredményt a bázisévhez képest 47,2 milliárd forinttal magasabb extraprofit adó terhelte, miközben az adózás előtti eredmény 9%-kal bővült.

A társasági adó soron bemutatott pénzügyi szervezetek különadója és az extraprofit adó teljes éves összege már 1Q-ban egy összegben elszámolásra került, az OTP Core esetében 137,5 milliárd forint bruttó összegben. A jogszabályban meghatározott csökkentő tétel időarányos része havi szinten került elszámolásra az év során, összesen 52,3 milliárd forint összegben.

Kedvező, hogy az adózás előtti eredmény év/év 9%-os bővülését a 8%-kal javuló működési eredmény generálta: a kamat- és jutalékeredmény kétszámjegyű ütemben tudott bővülni, miközben a támogatott hiteleken elszámolt valós érték korrekció éves szinten 32,2 milliárd forinttal csökkent. A teljes kockázati költség nem változott érdemben.

A nettó kamatbevétel 13%-kal nőtt, melyet elsősorban a nettó kamatmarzs 28 bp-os javulása támogatott, köszönhetően a folytatódó lakossági betétbővülésnek; emellett kedvezően hatott a hitelállományok bővülése és a lejáró magyar államkötvények magasabb hozamkörnyezetben történő újrabefektetése is.

A nettó díjak és jutalékok év/év 13%-kal, 27,7 milliárd forinttal nőttek. A bővülés jelentős részét a lakossági megtakarítások átrendeződéséhez kapcsolódó értékpapír jutalékok adták, miközben a betéti- és pénzforgalmi, valamint kártya jutalékbevételek erősödését nagyrészt eliminálta a 2024 augusztusától megemelt, illetve októbertől bevezetett pénzügyi tranzakciós illetékek miatt felmerült ráfordítások év/év 40,2 milliárd forintos növekedése. A 2025-től a Core-ba bekerült SZÉP kártya üzletágon elért 8,1 milliárd forintos jutalékeredmény eredményjavító hatását ellensúlyozta, hogy egy költségtétel januártól átsorolásra került a jutalékráfordítások közé.

Az OTP Bank 2025 márciustól érvényesítette a számladíjak inflációs indexálását, illetve egyéb működési költségtételek emelkedéséből eredő emelését, azonban a Bankszövetség és a Nemzetgazdasági Minisztérium 2025 április 9-i megállapodásának megfelelően a lakossági díjak esetében haladéktalanul visszaállította az emelés előtti díjtételeket, melyeket 2026. június 30-áig fenntart.

2025-ben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 73,4 milliárd forintot tettek ki, mely 3%-kal haladta meg az előző évi értéket. Negatívan hatott, hogy év/év 32,2 milliárd forinttal csökkent a támogatott lakossági hitelek (babaváró, CSOK, Otthon Start és munkáshitel) valós érték korrekciója.

A működési költségek 17%-kal haladták meg az egy évvel korábbi értéket. A bővülésében jelentős szerepet játszott a Gödöllői Kastély felújításához adott egyszeri adomány 20 milliárd forintos összege; enélkül a növekedés 12% lett volna, melyet jellemzően a bérinfláció, valamint az IT-beruházások és fiókracionalizálások hatására megugró értékcsökkenés generált. A fiókszám a 2024 végi 317-ről 2025 végére 301-re csökkent a fióki ügyfélszolgálat változatlanul magas színvonala mellett. Az OTP Core záró létszáma év/év 3%-kal bővült. A kiadás/bevételi ráta év/év 2,1%-pontos emelkedéssel 53,1%-ra változott.

2025-ben összesen 48,8 milliárd forint kockázati költség került megképzésre, ami közel megegyezik az egy évvel korábbi összeggel. A hitelkockázati költségek 6,7 milliárd forintot tettek ki 2025-ben, 9 bp-os hitelkockázati költségrátát eredményezve. A hitelkockázati költség soron a kamatstop meghosszabbítása miatt két alkalommal, összesen 8,6 milliárd forint került könyvelésre, továbbá itt jelenik meg az amerikai vámok várható hatásaival összefüggésben történt értékvesztés képzés is. Az egyéb kockázati költségek 42,1 milliárd forintos éves összegéből a bank könyveiben lévő orosz államkötvényekre képzett értékvesztés az év során 7,0 milliárd forintot tett ki, továbbá a leányvállalatokban fennálló részesedések ártértékelése 44,5 milliárd forint értékvesztés képzéssel járt, melyből 30,8 milliárd forint 4Q-ban merült fel. Csoportszinten a leányvállalati részesedések ártértékelése konszolidálásra kerül, annak csak az adóhatása jelenik meg az OTP Csoport eredményében.

A hitelminőségi folyamatok továbbra is kedvezően alakultak: a Stage 3 arány év/év 0,6%-ponttal 3,3%-ra mérséklődött, miközben a Stage 2 ráta is jelentősen, év/év 3,8%-ponttal javult. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége év végén 57,1% volt.

Ami a mérleget illeti, a mérlegfőösszeg év/év 4%-kal bővült jellemzően az ügyfélbetétek, ezen belül is a lakossági állományok gyarapodása, valamint a saját tőke növekedése révén. A saját tőke növekedése a tárgyidőszaki Magyarországon megtermelt (kapott osztalékok nélküli) eredménynek köszönhető, miközben a Bank által a részvényesek felé kifizetett osztalék, valamint a 2025-ben saját részvény vásárlásokra fordított összeg nagyságrendileg megegyezett az OTP Core által a leányvállalatoktól kapott osztalékok összegével. A forrásoldali növekmény az eszközoldal az ügyfélhitelek növekedésében csapódott le.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek állományának bővülése a negyedik negyedévben új sebességre kapcsol: az állomány árfolyamszűrten negyedév/negyedév 8%-kal bővült, melyből mind a lakossági (+7%), mind a vállalati (+10%) üzletág kivette részét. Ezzel a teljesítő hitelek éves dinamikája 17%-ra gyorsult.

A lakossági szegmensben a teljesítő jelzáloghitelek növekedése a negyedik negyedévben kiemelkedő mértékű, 11% volt, az éves bővülés ezzel elérte a 21%-ot. Az OTP-nél a piaci lakáshitelek új szerződéseinek összege év/év 57%-kal bővült, míg a támogatott lakáshitelek szerződéses összege két és fél szeresére ugrott, melyben jelentős szerepe volt a szeptember 1-én indult Otthon Start állami kamattámogatott lakáshitel programnak. A hitelprogram keretében a Bank 2025 végéig 295 milliárd forintnyi hitelígényt fogadott be, ebből 251 milliárd forint összegben kötött szerződéseket közel 43%-os piacrész mellett.

A fogyasztási hitelek állománya 2025-ben 11%-kal bővült. A növekedés motorja a személyi kölcsön és a 2025 év elején indult munkáshitel volt. A személyi kölcsönök állománya az év során 15%-kal, a szerződött összeg pedig 36%-kal növekedett. 2025 során közel 71 milliárd forint munkáshitel került folyósításra közel 20 ezer ügyfél részére, átlagosan 3,8 millió forint összegben, mellyel az OTP állományi piaci részesedése 2025 végén megközelítette a 45%-ot. A munkáshitelek kereslete éven belül csökkenő trendet mutatott. A babaváró hitelek állománya év/év 1%-kal nőtt, a bázisidőszaknál mérsékeltebb érdeklődés mellett.

Míg az első félévben stagnálás volt jellemző a vállalati hitelezésben, a második félévben állományuk jelentős mértékben növekedett, melyet főként egyedi nagyméretű ügyletek generáltak. Ezzel a harmadik negyedéves 3%-os negyedév/negyedév bővülés 4Q-ban 10%-ra gyorsult, így az éves növekedés elérte a 17%-ot. Az OTP piaci részesedése a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek közül év/év 1,5%-ponttal sokéves csúcsra, 21,0%-ra nőtt.

A vállalati hitelekben belül a mikro- és kisvállalkozói hitelek év/év 13%-os bővülést értek el, melyet az állami kamattámogatás mellett nyújtott hitelek hajtottak. A Széchenyi Kártya MAX+ Hitelprogram 2025-ben 17%-os év/év bővüléssel 433 milliárd forint új kihelyezést generált, ezzel a bank állományi részesedése év végén 41% volt. A 2025 elején rajtolt Demján Sándor Program keretében 93,4 milliárd forint összegben kerültek szerződések megkötésre, ebből az év végéig 43,3 milliárd forint hitel került lehívásra.

2025. december 22-én az OTP Bank Nyrt. pénzügyi befektetőként 30 millió USD összegű tőkebefektetést hajtott végre a paraguayi UENO Bank holdingtársaságában, a luxemburgi székhelyű U Holdings SARL társaságban, annak tőkeemelése keretében.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya 2025-ben 7%-kal bővült, melyet a lakossági betétek 10%-os növekedése hajtott, miközben a vállalati (MSE+corporate) betétállomány 3%-kal gyarapodott. A vállalati állományra negatívan hatott, hogy október elsejétől elindult az önkormányzatok decentralizált számlavezetése a Magyar Államkincstárban.

Bár a kibocsátott értékpapírok állománya év/év 6%-kal csökkent, az OTP Core továbbra is aktív a nemzetközi tőkepiacokon, melyet az elmúlt időszakban lezajlott sikeres tranzakciók is szemléltetnek: 2025-ben összesen 1.107 millió EUR-nak megfelelő értékben kerültek nemzetközi kötvények és jelzáloglevelek kibocsátásra, miközben 1.306 millió EUR-nak megfelelő értékben történtek visszahívások.

Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állománya év/év 33%-kal bővült: 2025-ben összesen 720 millió EUR-nak megfelelő értékben kerültek Tier 2 kötvények kibocsátásra, 500 millió EUR-nyi papír visszahívása mellett.

OTP ALAPKEZELŐ

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

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	24.624	24.310	-1
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	24.624	24.310	-1
Társasági adó	-2.578	-2.342	-9
Adózás előtti eredmény	27.202	26.652	-2
Működési eredmény	27.138	26.655	-2
Összes bevétel	32.753	33.466	2
Nettó díjak, jutalékok	30.321	32.170	6
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.389	1.235	-48
Működési költség	-5.615	-6.811	21
Összes kockázati költség	64	-3	
Főbb mérlegtételek	2024	2025	%
Eszközök összesen	43.750	48.768	11
Saját tőke	29.409	37.559	28
Kezelt vagyon	2024 milliárd Ft	2025 milliárd Ft	%
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	4.071	4.665	15
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	3.507	4.042	15
Vagyonkezelt állomány (záró)	563	623	11
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	4.648	5.276	14
kötvény	2.556	2.826	11
vegyes	637	755	18
részvény	499	674	35
abszolút hozamú	507	597	18
pénzpiaci	340	278	-18
árupiaci	91	74	-18
tőkevédett	19	71	281

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

² Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke duplikációkkal.

Az OTP Alapkezelő 2025-ben is sikeres évet zárt, amelyet számos rangos szakmai elismerés, valamint a kezelt állományok folyamatos és trendszerű növekedése kísért. A társaság piaci részesedése az értékpapíralapok piacán a 2015 végi 23,6%-ról 2025 végére 30,3%-ra emelkedett.

Az OTP Alapkezelő 2025-ben 24,3 milliárd forint nyereséget ért el.

Az éves nettó díj- és jutalékbevételek 6%-kal emelkedtek, összhangban a kezelt állományok dinamikus bővülésével. Az alapkezelési díj éves átlagos mértéke (2025: 1,08%) 3 bázisponttal maradt el az előző évi szinttől. A benchmark felett teljesítő alapok után 4Q-ban elszámolt sikerdíj 2025-ben 3,6 milliárd forintot tett ki, amely év/év alapon 33%-os növekedést mutatott.

Az éves egyéb bevételek év/év 48%-kal csökkentek, elsősorban a Társaság saját könyveiben lévő, valós értéken értékelt értékpapírokon elért negatív eredmény és árfolyamkülönbözeti veszteség miatt.

Az éves működési költségek 21%-kal haladták meg az előző évi szintet. A személyi jellegű költségek év/év 20%-os növekedését főként a magasabb – nagyrészt 4Q-ban az alapok teljesítményéhez kapcsolódóan – elszámolt bónusz kifizetések magyarázták, de az alapterhek emelése és a létszám növekedése is szerepet játszott. A dologi költségek 13%-os emelkedését főleg az emelkedő IT-költségek okozták.

A hazai alapkezelési piacon a befektetési alapok vagyona 2025. december végére újabb rekordot döntött, 16%-os év/év növekedés mellett. A piacon az abszolút hozamú alapok vagyona kiemelkedően, 1.000 milliárd forintot meghaladó mértékben növekedett.

Az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya december végén meghaladta az 5.200 milliárd forintot (+14% év/év), megőrizve ezzel piacvezető pozícióját (30,3%) az értékpapíralapok piacán. Az OTP Alapkezelő esetében a kötvényalapok vagyona év/év 11%-kal, 2.800 milliárd forint fölé bővült, ezzel év végén a kezelt alapok állományának több mint felét adta. A többi kategóriát tekintve a jelenleg második legnagyobb kategóriát képviselő vegyes alapok dinamikus növekedést mutattak (+18% év/év), a részvényalapok is élvezhették a pozitív hozamok és tőkebeáramlás hatását (+35% év/év), míg a pénzpiaci alapok tőkekiáramlást szenvedtek el.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)**A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	10.842	4.404	-59
Korrektíós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	10.842	4.404	-59
Társasági adó	-3.728	-4.072	9
Adózás előtti eredmény	14.569	8.476	-42
Működési eredmény	12.098	12.940	7
Összes bevétel	27.541	28.898	5
Nettó kamatbevétel	24.052	25.656	7
Nettó díjak, jutalékok	669	569	-15
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.819	2.673	-5
Működési költség	-15.443	-15.958	3
Összes kockázati költség	2.471	-4.464	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	2.494	-2.616	
Egyéb kockázati költség	-23	-1.848	
Főbb mérlegtételek (záróállományok)	2024	2025	%
Eszközök összesen	1.009.625	841.801	-17
Bruttó hitelek	674.058	731.482	9
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	669.935	731.482	9
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	656.796	720.775	10
Corporate hitelek	57.654	58.604	2
Leasing	599.142	662.172	11
Hitelek értékvesztése	-9.896	-10.403	5
Ügyfélbetétek	5.884	5.349	-9
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	900.713	719.963	-20
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	6.031	10.019	66
Saját tőke	66.604	76.659	15
Hitelportfólió minősége	2024	2025	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	612.507	659.721	8
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,9%	90,2%	-0,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,4%	0,4%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	48.309	61.055	26
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,2%	8,3%	1,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,5%	4,0%	-0,6
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	13.241	10.706	-19
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,0%	1,5%	-0,5
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	40,2%	48,0%	7,8
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,40%	0,38%	0,78
Teljesítménymutatók	2024	2025	%-pont
ROA	1,1%	0,5%	-0,6
ROE	17,9%	6,2%	-11,7
Teljes bevétel marzs	2,87%	3,28%	0,41
Nettó kamatmarzs	2,51%	2,91%	0,40
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,6%	1,8%	0,2
Kiadás/bevétel arány	56,1%	55,2%	-0,9

A **Merkantil Csoport** 2025 egészében 4,4 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el, ROE mutatója 6,2% volt. A 2025. évi adózás utáni eredmény 59%-os csökkenése főként a megemelkedett kockázati költségeknek volt betudható, de az is negatívan hatott, hogy az előző évvel ellentétben a tárgydőszakban a Merkantil Bank nem élt az extraprofitadó csökkentés lehetőségével.

Az éves működési eredmény 7%-kal nőtt, mivel a bevétel 5%-kal emelkedett, és a költségek 3%-kal növekedtek. Az éves nettó kamatbevétel 7%-kal emelkedett. Ebben a nettó kamatmarzs 40 bp-os javulása mellett szerepet játszott a teljesítő hitelállomány 10%-os bővülése is, elsősorban a gépjármű-finanszírozás révén. Az éves működési költségek 3%-os növekedését a személyi jellegű kifizetések és az IT költségek emelkedése magyarázza.

Az összes kockázati költség soron 2025 egészében 4,5 milliárd forint jelent meg szemben a bázisidőszak 2,5 milliárd forintos pozitív értékével.

A Stage 3 hitelek aránya év/év 0,5%-ponttal 1,5%-ra csökkent, miközben a fedezettségük év/év 7,8%-ponttal nőtt. Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek éves összevetésben 10%-kal nőttek, ezen belül a leasing kitétségek 11%-kal, a corporate hitelek 2%-kal emelkedtek. 2025-ben az újonnan kihelyezett hitelek volumene év/év 13%-kal, ezen belül az új gépjárműhitel kihelyezések 20%-kal erősödtek.

A dinamikára jótékonyan hatottak az állami kamattámogatott konstrukciók: a KAVOSZ Széchenyi Kártya programja keretében a Merkantil Banknál az ügyfelek a program indulása óta összességében 231 milliárd forintnyi állami kamattámogatott hitelre kötöttek szerződést. 2025-től a Demján Sándor Program keretében is elérhetőek kedvezményes kamatozású konstrukciók a Merkantil Banknál: ennek keretében az ügyfelek eddig összesen 21 milliárd forint összegben kötöttek szerződést állami kamattámogatás mellett nyújtott hitelekre.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	200.765	211.269	5
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	200.765	211.269	5
Társasági adó	-33.392	-34.763	4
Adózás előtti eredmény	234.156	246.032	5
Működési eredmény	255.204	263.095	3
Összes bevétel	375.365	396.069	6
Nettó kamatbevétel	267.411	276.402	3
Nettó díjak, jutalékok	83.724	94.067	12
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	24.230	25.600	6
Működési költség	-120.160	-132.973	11
Összes kockázati költség	-21.048	-17.063	-19
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-18.015	-17.259	-4
Egyéb kockázati költség	-3.033	196	
Főbb mérlegtételek (zároállományok)	2024	2025	%
Eszközök összesen	7.674.660	8.507.136	11
Bruttó hitelek	4.809.808	5.313.633	10
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.518.789	5.313.633	18
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.422.547	5.212.564	18
Retail hitelek	2.781.312	3.366.184	21
Lakossági jelzáloghitelek	1.487.494	1.940.853	30
Lakossági fogyasztási hitelek	1.199.846	1.332.221	11
MSE hitelek	93.973	93.110	-1
Corporate hitelek	1.294.013	1.457.485	13
Leasing	347.221	388.895	12
Hitelek értékvesztése	-142.807	-131.458	-8
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-134.131	-131.458	-2
Ügyfélbetétek	6.132.661	6.944.798	13
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.736.644	6.944.798	21
Retail betétek	4.918.051	5.963.853	21
Lakossági betétek	4.407.689	5.389.275	22
MSE betétek	510.362	574.578	13
Corporate betétek	818.593	980.946	20
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	318.710	297.002	-7
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	94.318	88.637	-6
Saját tőke	1.051.427	1.100.261	5
Hitelportfólió minősége	2024	2025	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	4.087.398	4.661.437	14
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,0%	87,7%	2,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	619.996	551.128	-11
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,9%	10,4%	-2,5
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,0%	9,1%	-0,9
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	102.413	101.068	-1
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,1%	1,9%	-0,2
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	58,0%	58,3%	0,3
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,40%	0,35%	-0,06
Teljesítménymutatók	2024	2025	%-pont
ROA	2,9%	2,7%	-0,2
ROE	21,5%	20,3%	-1,3
Teljes bevétel marzs	5,33%	5,00%	-0,33
Nettó kamatmarzs	3,80%	3,49%	-0,31
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,7%	0,0
Kiadás/bevétel arány	32,0%	33,6%	1,6
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	76%	75%	-2
Devizaárfolyamok alakulása	2024 Ft	2025 Ft	Változás %
HUF/BGN (záró)	209,7	197,0	-6
HUF/BGN (átlag)	201,6	204,0	1

Bulgária 2026. január 1-jétől az eurózóna 21. tagja lett. A DSK Csoportnál az átállás zökkenőmentesen lezajlott. Az eurózóna csatlakozás 2025. júliusi bejelentése után a korábban elmaradó vállalati hitelkereslet terén pozitív fordulat következett be, miközben a lakossági hitelek az elmúlt évek kiemelkedő dinamikáját követően 2025-ben is kétszámjegyű ütemben bővültek. A csatlakozást megelőző negyedév a betétállományoknál kiemelkedő növekedést generált. A DSK Csoport fenntartotta piacvezető szerepét a lakossági szegmensben, míg eszközarányosan második a bolgár bankszektorban.

A DSK Csoport 2025-ben 211,3 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, amely 5%-kal meghaladja az egy évvel ezelőtti értéket; a ROE mutató 20,3% volt.

Az éves működési eredmény levában mért 3%-os javulásához legnagyobb mértékben a jutalékeredmény év/év 12%-os bővülése járult hozzá, miközben a működési költségek 10%-kal nőttek.

A kamateredmény 3%-kal nőtt az előző évhez képest: az üzleti állományok jelentős bővülése ellensúlyozta a kamatmarzs 31 bázispontos csökkenését, amit elsősorban az ECB kamatvágásai okoztak. A kamateredményre az év során kedvezőtlenül hatott, hogy 2023 július óta 12% volt a kötelező tartalékráta, mely állományra a jegybank nem fizetett kamatot. Az eurózóna csatlakozással a kötelező tartalékráta 1%-ra csökkent, ezzel az év végi közel 2 milliárd euró helyett 2026-tól nagyságrendileg 0,1 milliárd euró kötelező tartalék elhelyezése szükséges.

A nettó díjak és jutalékok 12%-kal nőttek 2025-ben, elsősorban a lakossági állományok és tranzakciós forgalom emelkedésének hatására. Az éves egyéb bevételek év/év 6%-kal bővültek. Az euró csatlakozással a 2025-ben 47 millió eurót kitevő devizakonverziós eredmény 2026-ban nagyságrendileg a felére csökkenhet.

A működési költségek az év során árfolyamszűrtén 10%-kal növekedtek, mely javarészt a magas bérinfláció hatására a személyi költségek soron jelentkezett. A dologi költségek esetében a felügyeleti díjak év/év 1,9 milliárd forintos csökkenése szinte teljes mértékben ellensúlyozta a dologi költségek többi komponensének emelkedését. Az éves kiadás/bevétel arány 33,6% volt, amely továbbra is az egyik legalacsonyabb a Csoporttagok között.

2025-ben az összes kockázati költség év/év saját devizában 19%-kal csökkent, ezzel 17,0 milliárd forintot tett ki, mely szinte teljes egészében hitelekkel kapcsolatban merült fel, 34 bázispontos hitelkockázati költségrátát eredményezve. A Bank mérlegében lévő orosz államkötvények esetében 2025-ben összesen 1,4 milliárd forint felszabadítására került sor az egyéb kockázati költség soron, mivel 4Q-ban az orosz kötvényeken fennálló értékvesztésből 1,8 milliárd forint felszabadításra került, miután 2025 év végén a bank könyveiben lévő orosz kötvény lejárt 15 millió euró összegben.

A hitelminőségi alapfolyamatok továbbra is stabil képet mutatnak: a Stage 2 ráta az év során 2,5%-ponttal mérséklődött, a Stage 3 ráta 0,2%-ponttal 1,9%-ra javult, míg a Stage 3 állomány céltartalékkal való saját fedezettsége 0,3%-ponttal emelkedett.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek 2025-ben 18%-kal bővültek árfolyamszűrtén, melynek motorja a 22%-kal gyarapodó lakossági hitelállomány volt: a jelzáloghitelek 30%-kal, a fogyasztási hitelek 11%-kal ugrottak meg az év eleje óta. A vállalati (MSE+corporate) hitelek bővülése csak a második félévben indult meg, éves szinten 12%-os növekedést generálva. A lízing állományok 12%-os növekedése az autólízing állománynak köszönhető.

A betétállomány 21%-os árfolyamszűrt éves bővüléséhez mind a lakossági (+22%), mind a vállalati állományok (+17%) érdemben hozzájárultak. Év végén, az euró bevezetéséhez közeledve a lakossági betétállomány a várakozásoknak megfelelően megugrott, 4Q-ban negyedév/negyedév alapon 12%-os bővülést generálva. A nettó hitel/betét mutató 75% volt.

Mivel Bulgária teljesítette azokat a kritériumokat, amelyek alapján csatlakozhat az euróövezethez, az Európai Unió pénzügyminiszterei 2025. július 8-án elfogadták a jogszabályokat, melyek alapján Bulgária 2026. január 1-jén az euróövezet tagjává vált. Az euró bevezetésétől Bulgária jelentős gazdasági előnyöket vár: alacsonyabb tranzakciós és finanszírozási költségeket, nagyobb ártranszparenciát, élénkülő külkereskedelmet és befektetéseket, valamint az erősödő befektetői bizalomnak köszönhetően magasabb működő tőkebeáramlást.

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	113.282	105.833	-7
Korrektíós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	113.282	105.833	-7
Társasági adó	-24.288	-20.972	-14
Adózás előtti eredmény	137.570	126.805	-8
Működési eredmény	145.858	133.731	-8
Összes bevétel	251.993	235.932	-6
Nettó kamatbevétel	190.303	179.928	-5
Nettó díjak, jutalékok	53.756	52.994	-1
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.934	3.010	-62
Működési költség	-106.135	-102.201	-4
Összes kockázati költség	-8.288	-6.927	-16
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-8.640	-7.315	-15
Egyéb kockázati költség	352	388	10
Főbb mérlegtételek (zárállományok)	2024	2025	%
Eszközök összesen	6.106.968	5.928.358	-3
Bruttó hitelek	2.908.790	2.979.608	2
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.733.674	2.979.608	9
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.678.643	2.888.167	8
Retail hitelek	1.388.854	1.466.675	6
Lakossági jelzáloghitelek	894.277	924.812	3
Lakossági fogyasztási hitelek	444.931	486.065	9
MSE hitelek	49.646	55.798	12
Corporate hitelek	1.084.988	1.200.930	11
Leasing	204.802	220.563	8
Hitelek értékvesztése	-53.030	-51.136	-4
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-49.840	-51.136	3
Ügyfélbetétek	4.774.165	4.727.443	-1
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.479.650	4.727.443	6
Retail betétek	3.593.851	3.851.689	7
Lakossági betétek	3.127.272	3.358.282	7
MSE betétek	466.579	493.407	6
Corporate betétek	885.799	875.754	-1
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	58.588	34.945	-40
Kibocsátott értékpapírok	368.829	305.326	-17
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	32.818	30.841	-6
Saját tőke	777.525	746.666	-4
Hitelportfólió minősége	2024	2025	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.426.800	2.644.651	9
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,4%	88,8%	5,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,2%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	423.434	243.516	-42
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,6%	8,2%	-6,4
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,7%	3,3%	-1,4
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	58.555	91.441	56
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,0%	3,1%	1,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	46,4%	42,6%	-3,7
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,30%	0,25%	-0,05
Teljesítménymutatók	2024	2025	%-pont
ROA	1,9%	1,8%	-0,2
ROE	16,1%	14,2%	-1,9
Teljes bevétel marzs	4,28%	3,95%	-0,34
Nettó kamatmarzs	3,23%	3,01%	-0,22
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,7%	-0,1
Kiadás/bevétel arány	42,1%	43,3%	1,2
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	60%	62%	2
Devizaárfolyamok alakulása	2024 Ft	2025 Ft	Változás %
HUF/EUR (záró)	410,1	385,4	-6
HUF/EUR (átlag)	394,2	399,1	1

Néhány, konjunktúra-érzékeny vállalati kitettség Stage 3 kategóriába sorolása és a magasabb értékvesztés képzés, valamint a csökkenő kamatkörnyezet év/év mérséklődő pénzügyi teljesítményt eredményezett. Ugyanakkor a teljesítő hitelportfólió érdemben nőtt, több szegmensben javult a bank piaci részaránya.

2025-ben a **szlovén operáció** 106 milliárd forintnyi adózott eredményt realizált (-7% év/év), ami 14,2%-os ROE-nek felel meg.

Az éves működési eredmény 8%-os év/év csökkenése mögött elsősorban a bevételek 6%-os csökkenése állt, amit a működési költségek 4%-os mérséklődése csak részben ellensúlyozott. Az ECB elmúlt évi, összesen 1%-pontos kamatcsökkentései mellett a kumulált nettó kamatmarzs 22 bázisponttal erodálódott, és a teljesítő hitelállományok érdemi bővülése ellenére a nettó kamatbevételek 5%-kal estek vissza. Ugyanakkor az aktív árazási lépéseknek és a portfólió-összetétel kedvező alakulásának köszönhetően a kamatmarzsot sikerült 3% felett tartani, ami lényegesen meghaladja a szektorátlagot (2,7%). A nettó díj-jutalékbevételek év/év marginálisan csökkentek, az egyéb nem kamatjellegű bevételek kevesebb mint a felére estek vissza.

Szintén kedvező, hogy a 2024 3Q-ban zárult SKB/NKBM integrációt követő első teljes évben a Bank közel 32 millió euró nagyságrendű költség-szinergiát realizált.

A teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma az integrációt követően 243 fővel csökkent, a fiókszám aktuálisan 74 egység volt. Tekintettel a szlovén Postával fennálló szerződéses együttműködési kapcsolatra, valamint a saját fiók- és ATM-számra, a Bank a legkiterjedtebb értékesítési hálózattal rendelkezik Szlovéniában.

Az éves kiadás/bevételi mutató 43,3%-os szintje év/év 1,2%-ponttal emelkedett: a hatékony költség-gazdálkodás csak részben kompenzálta a gyengébb bevételi dinamikát. A hitelkockázati költségek év/év 15%-kal mérséklődtek.

A hitelportfólión belül a lakossági szegmens összességében továbbra is stabil, a vállalati hitelek Stage 3 állománya azonban nőtt, ezzel a banki Stage 3 mutató 3,1%-ra ugrott (+1,1%-pont év/év). Az átsorolással párhuzamosan a Stage 2 ráta 8,2%-ra mérséklődött (-6,4%-pont év/év).

Ami a mérlegtételeket illeti, a teljesítő hitelek árfolyamszűrt állománya 2025-ben 8%-kal bővült; valamennyi szegmensben érdemi volumennövekedés tapasztalható: kiemelendő a vállalati és MSE-hitelek 10%-ot meghaladó dinamikája, de a fogyasztási hitelek is kiválóan teljesítettek. Ezzel párhuzamosan a személyi hitelek piaci részaránya év/év 1,3%-ponttal javult és megközelítette a 31%-ot, míg a vállalati hitelekénél közel 1%-pontnyi volt a részarány-javulás éves szinten.

A betétállomány év/év 6%-kal bővült 2025-ben árfolyamszűrten, ami főleg a lakossági szegmensnek köszönhető (+7%), a corporate állomány marginálisan csökkent. A retail betéti piaci részarány év végén 31% volt. A Bank nettó hitel/betét mutatója éves alapon 2%-ponttal, 62%-ra emelkedett.

A Bank tőke-megfelelési- és likviditási mutatói biztonságosan meghaladják a jogszabályi minimum követelményeket: december végén a CAR-mutató 21,2%-os, a Tier 1 pedig 20,5%-os volt, míg az LCR ráta 394%-on állt. A 2024-es eredmény terhére 2025 áprilisában a Bank 233 millió eurónyi osztalékot fizetett az anyabank felé.

A Bank 15,4 milliárd eurós mérlegfőösszeggel zárta az évet, ami a 2. legnagyobb a szlovén banki rangsorban.

A szlovén leánybank az MREL követelményeket biztonsággal teljesíti. 2025 májusában a Bank sikeres, 300 millió euró névértékű MREL-kibocsátást hajtott végre, ami részben refinanszírozta a júniusi 400 millió eurónyi SP-követelést.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	61.743	54.591	-12
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	61.743	54.591	-12
Társasági adó	-13.675	-12.297	-10
Adózás előtti eredmény	75.417	66.889	-11
Működési eredmény	73.593	69.634	-5
Összes bevétel	138.874	143.651	3
Nettó kamatbevétel	105.300	106.903	2
Nettó díjak, jutalékok	28.923	31.441	9
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.652	5.307	14
Működési költség	-65.282	-74.016	13
Összes kockázati költség	1.825	-2.746	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	10.435	3.145	-70
Egyéb kockázati költség	-8.610	-5.891	-32
Főbb mérlegtételek (zároállományok)	2024	2025	%
Eszközök összesen	3.784.532	3.878.564	2
Bruttó hitelek	2.762.945	2.809.007	2
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.596.491	2.809.007	8
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.522.235	2.735.726	8
Retail hitelek	1.378.587	1.589.948	15
Lakossági jelzáloghitelek	734.003	829.124	13
Lakossági fogyasztási hitelek	554.818	632.583	14
MSE hitelek	89.765	128.241	43
Corporate hitelek	932.902	911.340	-2
Leasing	210.747	234.438	11
Hitelek értékvesztése	-88.780	-80.259	-10
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-83.435	-80.259	-4
Ügyfélbetétek	2.683.855	2.786.251	4
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.509.514	2.786.251	11
Retail betétek	1.840.618	2.077.464	13
Lakossági betétek	1.604.547	1.794.934	12
MSE betétek	236.070	282.531	20
Corporate betétek	668.896	708.787	6
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	465.507	466.527	0
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	45.555	69.730	53
Saját tőke	483.716	466.311	-4
Hitelportfólió minősége	2024	2025	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.384.302	2.500.968	5
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,3%	89,0%	2,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,0
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	299.625	234.758	-22
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	10,8%	8,4%	-2,5
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,7%	6,6%	-0,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	79.019	73.281	-7
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	2,6%	-0,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	72,1%	72,0%	-0,1
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,41%	-0,11%	0,30
Teljesítménymutatók	2024	2025	%-pont
ROA	1,7%	1,4%	-0,3
ROE	14,2%	11,8%	-2,4
Teljes bevétel marzs	3,93%	3,75%	-0,18
Nettó kamatmarzs	2,98%	2,79%	-0,19
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,9%	0,1
Kiadás/bevétel arány	47,0%	51,5%	4,5
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	100%	98%	-2
Devizaárfolyamok alakulása	2024 Ft	2025 Ft	Változás %
HUF/EUR (záró)	410,1	385,4	-6
HUF/EUR (átlag)	394,2	399,1	1

A horvát bank 2025-ben kiegyensúlyozott üzleti teljesítményt ért el: az adózott eredmény közel 55 milliárd forint volt, a hitelportfólió minősége tovább javult, a teljesítő hitelek, ezen belül elsősorban a lakossági volumenek számottevően bővültek, miközben a csökkenő EUR kamatkörnyezet, a díjbevételekre ható szabályozási lépések és a jelentős bérinfláció miatt megemelkedett költségek kedvezőtlenül hatottak.

A horvát operáció 2025-ben elért közel 55 milliárd forintos adózott eredménye 11,8%-os sajáttőke-arányos megtérülésnek felel meg.

Az éves működési eredmény 5%-kal mérséklődött. A bevételeken belül a nettó kamateredmény 2%-kal bővült. Az Európai Központi Bank 2025-ben is folytatta a 2024-ben megkezdett monetáris lazítást: az év során négy alkalommal, összesen 100 bázisponttal csökkent az alapkamat, amely júniusra 2,0%-ra süllyedt, visszatérve a 2023 eleji szintekhez. A csökkenő kamatkörnyezet és az élénkülő verseny nyomást gyakorolt a marzsokra, az éves nettó kamatmarzs 19 bázisponttal szűkült. Kedvező, hogy 2025 második felében már stabilizálódott a nettó kamatmarzs.

Az éves nettó díj- és jutalékeredmény 9%-kal emelkedett. Horvátországban 2025-ben parlamenti szakaszba lépett a lakossági banki díjak szabályozási keretrendszerének előkészítése: a kormány 2025. május 15-én terjesztette be a díjelemek eltörlését és az alapszámlához való hozzáférés erősítését célzó javaslatot, amelyet a parlament végül 2025. július 15-én elfogadott, összhangban az uniós irányelvekkel. Ezzel párhuzamosan lezárult a horvát jegybank nem kötelező érvényű ajánlása is, amely a lakossági díjak inflációkövető emelésének 2025. június 30-ig történő elhalasztását kérte, és amelyhez a horvát leánybank is csatlakozott.

Az éves működési költségek 13%-kal emelkedtek. A dologi kiadások növekedését elsősorban a magasabb IT-ráfordítások és az ingatlanokhoz kapcsolódó költségek növekedése okozta. A személyi jellegű költségek bővülése a bérinflációt tükrözi, miközben az átlagos állományi létszám szinten maradt. Ennek eredményeként a kiadás/bevétel arány éves összevetésben 4,5%-ponttal 51,5%-ra emelkedett.

A 2025-ben elszámolt kockázati költségek összesen 2,7 milliárd forintot tettek ki: ezen belül 5,9 milliárd forint egyéb kockázati költségként, főként folyamatban lévő peres ügyekhez kapcsolódóan jelentkezett, miközben a hitelezési értékvesztések soron a nagyvállalati hitelek javuló portfólióminőségéhez kötődően 3,1 milliárd forint felszabadítás történt. A hitelállomány kockázati profilja éves összevetésben javult: a Stage 3 hitelek aránya december végére 0,3 százalékponttal 2,6%-ra csökkent, miközben a Stage 3 portfólió céltartalékkal való fedezettsége elérte a 72,0%-ot.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány éves szinten 8%-kal bővült árfolyamszűrten, míg negyedéves alapon stagnált. A lakossági szegmensben továbbra is élénk hitelkereslet volt megfigyelhető, amit egyrészt az Európai Központi Bank kamatcsökkentési ciklusának keresletélénkítő hatása, másrészt a második negyedévben indított kampány keretében kínált, futamidő végéig fix kamatozású jelzáloghitel-termék támogatott. Ennek következtében a jelzáloghitel állomány éves összevetésben 13%-kal emelkedett, miközben a folyósítások volumene 30%-kal meghaladta az egy évvel korábbi szintet. Az év második felében ugyanakkor már lassulás volt tapasztalható, elsősorban annak következtében, hogy július 1-jén életbe léptek a jövedelemarányos törlesztőrészletre (DSTI) és a hitelfedezeti mutatóra (LTV) vonatkozó szigorúbb szabályok.

A fogyasztási hitelek állománya szintén számottevően bővült, éves szinten 14%-kal. A személyi kölcsönök értékesítése a bank promóciós kampányának köszönhetően szeptember-október hónapokban kiemelkedően magas volt, és a piaci részesedés is javult.

A lízing állomány alakulását továbbra is a turizmushoz kapcsolódó, erősen szezonális keresleti dinamika határozza meg, ugyanakkor az előző év végi szintet 11%-kal meghaladta. A vállalati (MSE+corporate) hitelportfólió év/év 2%-os növekedést mutatott.

Az árfolyamszűrten betétállomány éves szinten 11%-kal bővült, ezen belül a lakossági betétek 12%-os növekedést mutattak. A magasabb hozamú állampapírok és más alternatív befektetési lehetőségek továbbra is számottevően vonzották a lakossági megtakarításokat, ami érezhető hatást gyakorolt a banki betéti termékek árazására. A vállalati betétállomány (MSE+corporate) éves összevetésben 10%-kal nőtt. A december végén 98%-on álló nettó hitel/betét mutató kiegyensúlyozott és stabil mérlegszerkezetet tükröz.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	66.496	79.324	19
Korrektíós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	66.496	79.324	19
Társasági adó	-10.973	-11.493	5
Adózás előtti eredmény	77.469	90.816	17
Működési eredmény	95.474	97.283	2
Összes bevétel	153.562	161.850	5
Nettó kamatbevétel	116.621	118.297	1
Nettó díjak, jutalékok	21.726	26.552	22
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	15.216	17.000	12
Működési költség	-58.089	-64.567	11
Összes kockázati költség	-18.005	-6.466	-64
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-15.860	-5.883	-63
Egyéb kockázati költség	-2.145	-583	-73
Főbb mérlegtételek (zároállományok)	2024	2025	%
Eszközök összesen	3.483.775	3.438.979	-1
Bruttó hitelek	2.341.379	2.515.142	7
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.198.358	2.515.142	14
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.140.284	2.455.667	15
Retail hitelek	1.005.691	1.164.544	16
Lakossági jelzáloghitelek	458.488	510.608	11
Lakossági fogyasztási hitelek	490.546	584.301	19
MSE hitelek	56.656	69.635	23
Corporate hitelek	1.026.355	1.171.820	14
Leasing	108.239	119.303	10
Hitelek értékvesztése	-81.828	-76.426	-7
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-76.813	-76.426	-1
Ügyfélbetétek	2.343.130	2.273.048	-3
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.193.475	2.273.048	4
Retail betétek	1.185.511	1.330.798	12
Lakossági betétek	1.025.713	1.150.601	12
MSE betétek	159.798	180.197	13
Corporate betétek	1.007.964	942.250	-7
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	565.834	583.402	3
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	71.443	67.318	-6
Saját tőke	436.608	450.161	3
Hitelportfólió minősége	2024	2025	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.012.765	2.225.580	11
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,0%	88,5%	2,5
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,6%	-0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	266.711	230.087	-14
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,4%	9,1%	-2,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,9%	11,0%	0,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	61.903	59.475	-4
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,6%	2,4%	-0,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	64,8%	64,7%	-0,1
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,75%	0,24%	-0,50
Teljesítménymutatók	2024	2025	%-pont
ROA	2,1%	2,3%	0,1
ROE	16,5%	18,1%	1,6
Teljes bevétel marzs	4,94%	4,64%	-0,30
Nettó kamatmarzs	3,75%	3,39%	-0,36
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,8%	0,0
Kiadás/bevétel arány	37,8%	39,9%	2,1
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	97%	107%	11
Devizaárfolyamok alakulása	2024 Ft	2025 Ft	Változás %
HUF/RSD (záró)	3,5	3,3	-6
HUF/RSD (átlag)	3,4	3,4	1

A geopolitikai jellegű gazdasági kihívások és kedvezőtlen szabályozói változások ellenére a szerb bankcsoport 2025-ben javuló pénzügyi teljesítményt nyújtott. A hitelállomány dinamikusán bővült, ezzel a Bank megőrizte piacvezető pozícióját a nettó hitelek vonatkozásában. A portfólió minősége tovább javult.

A szerb bankcsoport 2025-ben év/év 19%-kal magasabb, 79,3 milliárd forint adózott eredményt realizált, ami 18,1%-os éves ROE-nek felel meg. Az eredményalakulást támogatta az üzleti aktivitás élénkülése, valamint a kockázati költségek szintjének éves összevetésben jelentős, 64%-os csökkenése.

Az éves nettó kamateredmény marginálisan, 1%-kal javult. Bár az élénkülő hitelkereslet következtében a teljesítő hitelállomány kétszámjegyű ütemben bővült, a nettó kamatmarzs éves szinten 36 bázisponttal, 3,39%-ra csökkent. Ennek oka részben az volt, hogy a portfólió mintegy kétharmada devizaalapú – döntően euróban denominált –, így a mérséklődő euróövezeti kamatkörnyezet és az erős piaci verseny is a marzsok szűkülése irányába hatott. A marzsdinamikát szintén negatívan érintette a Szerb Nemzeti Bank 2025 szeptemberében életbe lépett intézkedéscsomagja, amely előírja, hogy a bankoknak 2025. szeptember 15-től legalább egy éven keresztül a 2025. júliusi átlagos nominális kamatlábhoz képest legalább 300 bázisponttal csökkenteniük kell a fogyasztási és refinanszírozási hitelek kamatát azon ügyfelek számára, akiknek havi jövedelme nem haladja meg a 100.000 dinárt. A szabályozás nem vonatkozik azokra a bankokra, amelyek már eleve 7,5%-os vagy alacsonyabb kamatszintet alkalmaztak a munkaviszonyban állók esetében, illetve 10,5%-os kamatot a nyugdíjasok életbiztosítással kombinált hiteleinél. Emellett a lakáshitelek tekintetében a jogszabály további előírást is tartalmaz: a bankoknak olyan új terméket kell bevezetniük, amelynek kamatlába legalább 50 bázisponttal alacsonyabb, mint a 2025 júliusában újonnan kihelyezett jelzáloghitelek átlagos kamata.

A nettó díj- és jutalékeredmény év/év 22%-os éves bővülését elsősorban a kártyatársasági ösztönzők növekedése vezérelte.

Az éves működési költségek 11%-os növekedését elsősorban a magas bérinflációs környezetben végrehajtott béremelések, valamint a dologi jellegű kiadások – köztük a felügyeleti díjak, IT-költségek és ingatlanüzemeltetési ráfordítások – emelkedése okozta. A kiadás/bevétel arány 39,9% volt, amely kedvezőbb a csoportátlagnál.

2025-ben a kockázati költségek összesen 6,5 milliárd forintot tettek ki, amelyből 5,9 milliárd forint a hitelezési kockázatokhoz volt köthető. Az értékvesztés alakulását elsődlegesen a makrogazdasági várakozások romlása határozta meg: az IFRS 9 makroparaméter-felülvizsgálatok 2025 2Q és 4Q során összesen 6,3 milliárd forint értékvesztés elszámolását eredményezték. Ezzel szemben 2025 4Q-ban egy nagyvállalati ügyfélkitettség átminősítése ellentételező hatásként jelent meg. A kitettség szeptemberben Stage 3-ba került átsorolásra, amely a fedezettségi szint emelését tette szükségessé. Ezt követően a kilátások javulása alapján a kitettség Stage 2-be került visszasorolásra, a megemelt fedezettségi szint fenntartása mellett. Az ügyfél 4Q-ban a kitettség egy részét törlesztette, ezzel 5,9 milliárd forint értékvesztés felszabadítását lehetővé téve.

A hitelportfólió minősége tovább javult: a Stage 3 hitelek aránya év végére 2,4%-ra mérséklődött, fedezettségük pedig év/év gyakorlatilag változatlan, 64,7%-os maradt. Pozitív fejlemény, hogy a Stage 2 hitelek aránya év/év csökkent, azzal együtt, hogy a fent említett nagyvállalati kitettség 4Q-ban Stage 3-ból Stage 2 kategóriába került át.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 2025-ben 15%-kal emelkedett; ezen belül a jelzáloghitel portfólió 11%-kal. A hitelkihelyezéseken belül tovább nőtt az alacsonyabb marzsú termékek aránya, amit részben a fokozódó piaci verseny, részben a 2025 márciusától elérhető, fiatalok számára kialakított államilag támogatott lakáshitel-program megjelenése határozott meg. A program 1% önerőt, legfeljebb 100.000 euró hitelösszeget és akár 40 éves futamidőt tesz lehetővé. Az állam az első hat évben a 3,5%-os fix kamatból 2 százalékpontot átvállal, így az ügyfelek ténylegesen 1,5% kamat mellett törlesztenek ebben az időszakban. A hitel 40%-ára az első tíz évben állami garancia vonatkozik.

A fogyasztási hitelek árfolyamszűrtén 19%-kal bővültek éves összevetésben, amit elsősorban a személyi kölcsönök és az autóhitelek húztak. A növekedést támogatta a maximálisan felvehető hitelösszegek emelése, valamint az, hogy 2025 során a Szerb Nemzeti Bank több, a fogyasztói hiteltermékeket érintő kamatplafont vezetett be.

A vállalati (MSE+corporate) hitelállomány szintén dinamikusán bővült: éves alapon 15%-kal. A növekedést a mérséklődő kamatkörnyezet és az állami garanciaprogramok egyaránt támogatták.

A betétállomány 2025 végére megközelítette a 2.300 milliárd forintot, ami árfolyamszűrtén év/év 4%-os növekedést jelentett. A lakossági betétek állománya 12%-kal bővült, elsősorban a látra szóló dinár- és euróbetétek gyarapodásának, valamint a magasabb betéti kamatoknak köszönhetően. A bank az ügyfélbetétek tekintetében a második legnagyobb szereplő Szerbiában. A nettó hitel/betét mutató 107%-on állt december végén, jelentősen javulva a 2022-es 144%-os értékhez képest.

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	52.893	49.496	-6
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	52.893	49.496	-6
Társasági adó	-10.949	-7.591	-31
Adózás előtti eredmény	63.842	57.087	-11
Működési eredmény	78.037	64.252	-18
Összes bevétel	125.768	116.708	-7
Nettó kamatbevétel	108.715	98.378	-10
Nettó díjak, jutalékok	9.502	13.476	42
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	7.551	4.854	-36
Működési költség	-47.731	-52.455	10
Összes kockázati költség	-14.195	-7.166	-50
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-11.472	-5.696	-50
Egyéb kockázati költség	-2.723	-1.470	-46
Főbb mérlegtételek (zárállományok)	2024	2025	%
Eszközök összesen	1.509.536	1.484.426	-2
Bruttó hitelek	1.063.551	1.042.097	-2
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	943.252	1.042.097	10
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	813.217	891.863	10
Retail hitelek	646.721	746.166	15
Lakossági jelzáloghitelek	389.895	461.388	18
Lakossági fogyasztási hitelek	223.423	264.917	19
MSE hitelek	33.402	19.861	-41
Corporate hitelek	166.496	145.696	-12
Hitelek értékvesztése	-120.766	-113.037	-6
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-106.854	-113.037	6
Ügyfélbetétek	528.602	482.720	-9
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	465.605	482.720	4
Retail betétek	239.596	227.503	-5
Lakossági betétek	159.351	166.362	4
MSE betétek	80.245	61.142	-24
Corporate betétek	226.009	255.216	13
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	566.620	543.318	-4
Kibocsátott értékpapírok	158.546	171.748	8
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	13.358	10.312	-23
Saját tőke	214.152	240.326	12
Hitelportfólió minősége	2024	2025	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	716.723	799.627	12
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	67,4%	76,7%	9,3
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,6%	2,3%	-0,3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	199.067	92.236	-54
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	18,7%	8,9%	-9,9
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	19,6%	16,4%	-3,2
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	147.761	150.234	2
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,9%	14,4%	0,5
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	42,6%	52,8%	10,2
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,16%	0,56%	-0,60
Teljesítménymutatók	2024	2025	%-pont
ROA	4,0%	3,5%	-0,5
ROE	30,2%	22,4%	-7,8
Teljes bevétel marzs	9,61%	8,32%	-1,29
Nettó kamatmarzs	8,31%	7,01%	-1,29
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,6%	3,7%	0,1
Kiadás/bevétel arány	38,0%	44,9%	7,0
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	180%	192%	13
Devizaárfolyamok alakulása	2024 Ft	2025 Ft	Változás %
HUF/1,000 UZS (záró)	30,5	27,3	-10
HUF/1,000 UZS (átlag)	28,8	28,2	-2

Az Ipoteka Bank 2023 júniusi Csoportba kerülését követően a 2023-as év második felében a portfóliótisztítás, 2024-ben és 2025 első felében a transzformáció és a betétgyűjtés volt fókuszban, majd 2025 közepén bekövetkezett a lakossági hitelezési fordulat, ezzel a fő lakossági termékszegmensekben javulni kezdtek a Bank piaci részesedései, és 2025 második felében ezzel párhuzamosan javulni kezdett a kamatmarzs és a működési eredmény is.

A teljesítő hitelek az év során összességében 10%-kal bővültek árfolyamszűrtén, a fogyasztási hitelek 19%-os és a jelzáloghitel állományok 18%-os növekedése, valamint a vállalati (MSE+corporate) állományok 17%-os szűkülése eredőjeként.

Kedvező fejlemény 2025-ben, hogy a személyi hitelkihelyezések júniustól erősödni kezdtek, a piaci részesedés megelőző negyedévekben tapasztalt lemorzsolódását követően javuló pályára állt a Bank személyi hitelekben elért állományi piaci részesedése. A kihelyezések felfutását alapvetően az tette lehetővé, hogy 2025 folyamán sikerült jelentős előrelépést elérni az IT környezet, valamint a szervezeti és működési kereteket és képességeket illetően. A hitelezési aktivitás általános növelése mellett a Bank fokozatosan nyitott olyan új ügyfélcsoportok felé is, amelyeket korábban nem szolgált ki a szofisztikált és automatizált hitelbíráláshoz szükséges képességek és adatok hiányában.

2025-ben a személyi hitelek folyósítása év/év összességében több mint duplázódott. A Bank személyi hitelek kihelyezésekben mért piaci részesedése az év egészében év/év 2,8%-pontot javult (2024: 7,5%, 2025 1H: 7,3%, 3Q: 12,1%, 4Q: 16,7%). Az Ipoteka Banknál 2025 decemberétől a személyi hitelek már csak digitális csatornán érhetők el. Az éves jelzáloghitel folyósítások közel 40%-kal emelkedtek, így 2025 júniusától javulni kezdett a jelzáloghitel állományában mért piaci részesedés, év végére elérve a 22,6%-ot. A teljesítő jelzáloghitel állományok év/év 18%-kal bővültek árfolyamszűrtén. A vállalati (MSE+corporate) állományok év/év 17%-os csökkenését főként az okozta, hogy 3Q-ban átsorolásra került a Stage 3 kategóriába egy nagyobb corporate kitétség, továbbá az új folyósítások egyelőre mérsékelt szinten maradtak.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 4%-kal nőtt.

A nettó hitel/betét mutató 2025 végén 192% volt. Az állami kamattámogatott és államilag refinanszírozott jelzáloghitelek nélkül számolt nettó hitel/betét mutató 2025 végén 110%-on állt.

A jövedelmezőséget illetően, 2025-ben közel 50 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el a Bank, ami 22%-ot meghaladó ROE-t eredményezett.

Ami a működési eredmény éven belüli alakulását illeti, a 2025 2Q-ban látható mélypontot követően kedvező trend bontakozott ki, ami nagymértékben köszönhető a javuló nettó kamatmarzsnak. Az éves nettó kamatbevételek összességében 10%-kal csökkentek.

2025-ben a nettó díjak, jutalékok év/év 42%-kal bővültek forintban, amely jórészt a 3Q-ban bevezetett, új díjtételeknek volt köszönhető. Az éves egyéb bevételek közel 5 milliárd forintot tettek ki, amely év/év 36%-os csökkenést jelent.

A működési költségek 2025-ben 10%-kal emelkedtek, melyben az értékcsökkenés, valamint a dologi költségek emelkedése játszott a főszerepet.

Az év során közel 7 milliárd forint kockázati költség merült fel, aminek többsége 3Q-ban került elszámolásra főként két, még az akvizíciót megelőzően folyósított nagyvállalati hitelhez kapcsolódóan.

A Stage 3 hitelek aránya év/év 0,5%-ponttal 14,4%-ra emelkedett. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége az év egészében 10,2%-ponttal 52,8%-ra javult. A Stage 2 hitelek aránya 2025-ben gyakorlatilag lefeleződött, ezzel 8,9%-on állt az év végén. A ráta javulása nagyrészt 4Q-ban következett be (-5,9%-pont negyedév/negyedév), amit főként egy fejlettebb, a Csoport többi leánybankja által már alkalmazott kockázatértékelési módszertanra való áttérés magyarázza, amelynek következtében jellemzően Stage 2 kategóriába sorolt jelzáloghitelek kerültek át Stage 1 kategóriába.

A Bank októberben egy 300 millió dollár, valamint egy 1.200 milliárd szom (mintegy 100 millió dollár) névértékű szenior unsecured kötvényt bocsátott ki, valamint 2025. október 30-án visszaváltásra került egy 300 millió dollár névértékű senior unsecured kötvény.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	41.179	55.849	36
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	41.179	55.849	36
Társasági adó	-31.663	-10.597	-67
Adózás előtti eredmény	72.842	66.446	-9
Működési eredmény	68.414	73.522	7
Összes bevétel	101.605	108.651	7
Nettó kamatbevétel	89.894	96.238	7
Nettó díjak, jutalékok	7.769	7.816	1
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	3.942	4.598	17
Működési költség	-33.191	-35.130	6
Összes kockázati költség	4.428	-7.076	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	9.123	-4.722	
Egyéb kockázati költség	-4.695	-2.354	-50
Főbb mérlegtételek (zárállományok)	2024	2025	%
Eszközök összesen	1.186.801	1.139.284	-4
Bruttó hitelek	440.897	445.995	1
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	374.529	445.995	19
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	332.848	421.341	27
Retail hitelek	34.111	59.070	73
Lakossági jelzáloghitelek	1.026	892	-13
Lakossági fogyasztási hitelek	33.036	58.144	76
MSE hitelek	48	33	-31
Corporate hitelek	210.485	266.460	27
Leasing	88.252	95.811	9
Hitelek értékvesztése	-52.283	-35.766	-32
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-44.309	-35.766	-19
Ügyfélbetétek	842.437	828.899	-2
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	712.754	828.899	16
Retail betétek	256.790	280.349	9
Lakossági betétek	222.677	245.256	10
MSE betétek	34.113	35.093	3
Corporate betétek	455.964	548.550	20
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	97.486	71.438	-27
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.879	0	-100
Saját tőke	205.705	212.210	3
Hitelportfólió minősége	2024	2025	%/-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	323.190	361.194	12
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	73,3%	81,0%	7,7
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,2%	2,5%	0,3
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	68.647	60.146	-12
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	15,6%	13,5%	-2,1
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	13,3%	15,1%	1,8
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	49.059	24.654	-50
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,1%	5,5%	-5,6
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	73,7%	71,4%	-2,3
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-2,21%	1,09%	3,31
Teljesítménymutatók	2024	2025	%/-pont
ROA	3,8%	5,0%	1,2
ROE	22,4%	26,3%	4,0
Teljes bevétel marzs	9,39%	9,67%	0,28
Nettó kamatmarzs	8,30%	8,56%	0,26
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,1%	3,1%	0,1
Kiadás/bevétel arány	32,7%	32,3%	-0,3
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	46%	49%	3
Devizaárfolyamok alakulása	2024 Ft	2025 Ft	Változás %
HUF/UAH (záró)	9,4	7,8	-17
HUF/UAH (átlag)	9,1	8,5	-6

A folytatódó háború közepette az ukrán bank javuló teljesítményét és erősödő üzleti aktivitását jelzi, hogy a teljesítő hitelek állománya közel 30%-kal nőtt 2025-ben. Az ukrán operáció lokálisan továbbra is jelentős tőke- és likviditási tartalékokkal rendelkezik, ami a háború esetlegesen bekövetkező lezárása vagy politikai rendezése esetén lehetővé teszi az üzleti aktivitás ugrásszerű erősödését.

Az **OTP Bank Ukrajna** 2025-ben közel 56 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el (+36% év/év), ami 26,3%-os ROE mutatót eredményezett.

Az adózás előtti eredmény év/év 9%-kal csökkent forintban, míg az éves társasági adó év/év 67%-os csökkenésében az játszott a főszerepet, hogy 2024 4Q-ban a teljes 2024-es évre visszamenőleges hatállyal 50%-ra emelték a bankokra kivetett adókulcsot, míg 2025 teljes egészében 25%-os társasági adókulcs volt érvényben. Emellett szerepet játszott, hogy az első félévben az ukrán lízingcég hiteleket írt le 10 milliárd forint összegben, ami 2,2 milliárd forintnyi pozitív adópajzsot eredményezett, illetve 4Q-ban 2,3 milliárd forintnyi halasztott adókövetelés is elszámolásra került. 2026-tól a bankokra kivetett társasági adókulcs 50%-ra emelkedett a 2025-ös 25%-ról.

Az éves működési eredmény 7%-kal, saját devizában 16%-kal javult. A 2025-ös összes bevétel év/év 15%-kal növekedett hrvnyában. Ezen belül a nettó kamateredmény 16%-kal javult, köszönhetően részben a hitelek és betétek dinamikus bővülésének és a magasabb alapkamat likvid eszközök hozamára kifejtett jótékony hatásának, miközben az éves nettó kamatmarzs 26 bázisponttal nőtt. A nettó díjak és jutalékok hrvnyában 8%-kal, míg az egyéb bevételek 28%-kal bővültek.

Az éves működési költségek év/év 14%-kal emelkedtek saját devizában, főként a magasabb személyi jellegű költségek miatt. A kiadás/bevételi ráta év/év 0,3%-ponttal 32,3%-ra csökkent, amely továbbra is lényegesen kedvezőbb, mint a Csoport hasonló mutatója.

2025-ben az összes kockázati költség 7 milliárd forint volt, szemben a 2024. évi 4,4 milliárd forinttal, mely nagyrészt hitelekkel kapcsolatban merült fel, javarészt a második félévben. Ebből 4Q-ban 4 milliárd forintnyi került a könyvekbe, főként corporate hiteleken az IFRS 9 kockázati paraméterek felülvizsgálata miatt, valamint a bővülő hitelállományok következtében. Az éves kumulált hitelkockázati költségráta 109 bázispont volt. Az éves egyéb kockázati költségek főleg államkötvényekkel kapcsolatban merültek fel.

A hitelminőségi alapfolyamatok kedvezően alakultak, a Stage 3 ráta év/év 5,6%-ponttal 5,5%-ra mérséklődött, köszönhetően problémás hitel leírásoknak: az első félévben összesen 12 milliárd forintnyi problémás kitettség került leírásra, nagyrészt az ukrán lízingcégnél. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége meghaladta a 71%-ot. A Stage 2 hitelek portfólión belüli aránya is mérséklődött, 13,5%-ra (-2,1%-pont év/év).

Az árfolyamszűrt betétállományok év/év 16%-kal bővültek, a lakossági betétek 10%-os, valamint a vállalati (MSE+corporate) betétek 19%-os emelkedése révén.

A Bank konzervatív mérlegszerkezetét és kedvező likviditási helyzetét jelzi, hogy 4Q végén az 50% alatti volt a nettó hitel/betét arány.

A Bank tőkemegfelelési mutatója magasan a szabályozói minimum felett teljesült, december végén meghaladta a 29%-ot. A szabályozói minimum elvárás feletti szabad tőke összege december végén meghaladta a 250 millió eurónak megfelelő összeget.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)**A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	24.194	22.376	-8%
Korrektíós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	24.194	22.376	-8%
Társasági adó	-4.385	-3.980	-9%
Adózás előtti eredmény	28.579	26.356	-8%
Működési eredmény	27.169	26.908	-1%
Összes bevétel	45.660	47.569	4%
Nettó kamatbevétel	35.460	36.581	3%
Nettó díjak, jutalékok	9.729	10.020	3%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	472	968	105%
Működési költség	-18.492	-20.660	12%
Összes kockázati költség	1.410	-552	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	1.947	-46	
Egyéb kockázati költség	-538	-506	-6%
Főbb mérlegtételek (zárállományok)	2024	2025	%
Eszközök összesen	776.370	847.297	9%
Bruttó hitelek	545.499	609.038	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	512.657	609.038	19%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	497.716	595.041	20%
Retail hitelek	259.677	308.666	19%
Lakossági jelzáloghitelek	123.714	144.155	17%
Lakossági fogyasztási hitelek	128.785	154.901	20%
MSE hitelek	7.179	9.610	34%
Corporate hitelek	235.644	282.074	20%
Leasing	2.395	4.301	80%
Hitelek értékvesztése	-16.862	-15.653	-7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-15.847	-15.653	-1%
Ügyfélbetétek	606.957	602.692	-1%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	569.085	602.692	6%
Retail betétek	357.378	387.519	8%
Lakossági betétek	277.908	308.971	11%
MSE betétek	79.470	78.548	-1%
Corporate betétek	211.707	215.174	2%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.157	80.636	
Saját tőke	121.390	135.781	12%
Hitelportfólió minősége	2024	2025	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	492.319	561.392	14%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,3%	92,2%	1,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,6%	0,6%	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	37.282	33.649	-10%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,8%	5,5%	-1,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,8%	6,3%	1,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	15.898	13.997	-12%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,9%	2,3%	-0,6%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	74,9%	73,0%	-1,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,39%	0,01%	0,40%p
Teljesítménymutatók	2024	2025	%-pont
ROA	3,5%	2,7%	-0,7%p
ROE	21,5%	17,4%	-4,2%p
Teljes bevétel marzs	6,58%	5,84%	-0,74%p
Nettó kamatmarzs	5,11%	4,49%	-0,62%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,7%	2,5%	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	40,5%	43,4%	2,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	87%	98%	11%p
Devizaárfolyamok alakulása	2024 Ft	2025 Ft	Változás %
HUF/EUR (záró)	410,1	385,4	-6%
HUF/EUR (átlag)	394,2	399,1	1%

A montenegrói CKB Bank 2025-ben stabil eredményeket ért el. A csökkenő EUR kamatkörnyezet marzsokra gyakorolt negatív hatását ellensúlyozták a dinamikusán bővülő volumenek, emellett tovább javult a hitelminőség, ugyanakkor kedvezőtlenül hatott a kétszámjegyű költségdinamika.

A CKB Csoport 2025-ben több mint 22 milliárd forintos adózás utáni nyereséget realizált (-8% év/év). Az éves ROE mutató elérte a 17,4%-ot.

A 2025-ös összes bevétel év/év 4%-kal bővült. Ezen belül a kumulált kamateredmény 3%-kal, a nettó díjak, jutalékok szintén 3%-kal növekedtek, míg az egyéb bevételek duplázódtak. A kamateredmény bővülése a növekvő állományoknak köszönhető, miközben a marzs az EUR kamatkörnyezet süllyedésével párhuzamosan érdemben szűkült. A díjbevételek növekedéséhez leginkább az erős nyári turistaszezonnal összefüggésben megnövekedett bankkártyákhoz kapcsolódó díjbevételek járultak hozzá.

Az éves működési költségek euróban 11%-kal emelkedtek, elsősorban a bérinfláció miatt emelkedő személyi jellegű költségek, valamint a dologi költségeken belül 16%-kal bővülő felügyeleti díjak következtében. A bank kiadás/bevételi mutatója 43,4%-ot ért el 2025-ben, ami közel 3%-pontos emelkedést jelent 2024-hez képest.

2025-ben 0,6 milliárd forintnyi kockázati költség merült fel.

A hitelminőség stabilan alakult az év során: a Stage 3 hitelek aránya év/év 0,6%-ponttal 2,3%-ra csökkent. A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége év végén 73%-on állt (-1,9%-pont év/év).

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállományok év/év 20%-kal bővültek árfolyamszűrtén. Az állományok és a folyósítások bővülését támogatta, hogy 2024 áprilisában a Bank csatlakozott a jegybank által indított jelzálog- és személyi kölcsön kamatokat mérséklő kezdeményezéséhez, ennek értelmében a bankok önkéntes alapon csökkenthették az újonnan kihelyezett hitelek kamatát. A jelzáloghitelvezést az is támogatta, hogy a Bank továbbra is piacon van egy 30 év alattiak első lakás vásárlását segítő jelzáloghitel-konstrukcióval. Ennek is köszönhetően az éves összesített jelzálog- és személyi kölcsön folyósítások év/év 19%-kal ugrottak meg, míg a lakossági jelzálog- és fogyasztási hitelek állománya év/év 18%-kal bővült. Az élénk vállalati hitelkereslet révén a corporate hitelek állománya év/év 20%-kal bővült. A Bank lízingpiacra való 2024-es belépése óta 4,3 milliárd forint állományt épített fel.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 6%-kal bővült, a retail betétek 8%-os, valamint a corporate betétek 2%-os bővülése eredőjeként. A nettó hitel/betét mutató 98%-on állt az év végén.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek növekedését egy csoporton belüli 75 millió eurónyi MREL hitel okozta, amelyre szabályozói előírások miatt volt szükség.

2025 során a bank megőrizte mérlegfőösszeg szerinti piacvezető szerepét Montenegróban.

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	19.686	18.597	-6
Korrektíós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	19.686	18.597	-6
Társasági adó	-3.763	-3.478	-8
Adózás előtti eredmény	23.449	22.075	-6
Működési eredmény	23.145	21.543	-7
Összes bevétel	40.047	39.913	0
Nettó kamatbevétel	33.531	33.531	0
Nettó díjak, jutalékok	4.243	3.895	-8
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.274	2.487	9
Működési költség	-16.902	-18.369	9
Összes kockázati költség	304	531	75
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	0	85	
Egyéb kockázati költség	304	446	47
Főbb mérlegtételek (zárállományok)	2024	2025	%
Eszközök összesen	791.495	818.039	3
Bruttó hitelek	476.303	499.796	5
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	451.356	499.796	11
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	428.497	481.089	12
Retail hitelek	191.877	216.003	13
Lakossági jelzáloghitelek	136.827	158.888	16
Lakossági fogyasztási hitelek	29.101	36.389	25
MSE hitelek	25.949	20.726	-20
Corporate hitelek	228.476	256.930	12
Leasing	8.145	8.157	0
Hitelek értékvesztése	-20.422	-19.141	-6
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-19.365	-19.141	-1
Ügyfélbetétek	615.186	631.867	3
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	580.260	631.867	9
Retail betétek	523.330	554.273	6
Lakossági betétek	469.695	506.013	8
MSE betétek	53.634	48.260	-10
Corporate betétek	56.930	77.593	36
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14.919	24.094	61
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	0	0	
Saját tőke	114.649	125.921	10
Hitelportfólió minősége	2024	2025	%/-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	416.249	434.618	4
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	87,4%	87,0%	-0,4
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,0%	1,1%	0,1
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	35.965	46.472	29
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,6%	9,3%	1,7
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,0%	9,1%	1,1
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	24.090	18.706	-22
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,1%	3,7%	-1,3
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,1%	54,9%	-1,2
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,00%	-0,02%	-0,02
Teljesítménymutatók	2024	2025	%/-pont
ROA	2,7%	2,3%	-0,4
ROE	20,2%	15,5%	-4,7
Teljes bevétel marzs	5,49%	4,98%	-0,51
Nettó kamatmarzs	4,60%	4,18%	-0,42
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,3%	2,3%	0,0
Kiadás/bevétel arány	42,2%	46,0%	3,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	74%	76%	2
Devizaárfolyamok alakulása	2024 Ft	2025 Ft	Változás %
HUF/ALL (záró)	4,2	4,0	-5
HUF/ALL (átlag)	3,9	4,1	4

Az OTP Bank 2025-ben megőrizte pozícióját az albán bankszektorban: hitelpiaci részesedése 12,8%, miközben 15% feletti tőkearányos megtérülést ért el. A fegyelmezett kockázatkezelés eredményeként tovább javult a portfólió minősége, ám a marzsok csökkenése a kétszámjegyű hitelnövekedés ellenére visszafogta a bevételi dinamikát.

Az **OTP Bank Albánia** 2025-ben 19 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el. A Bank 2025-ben 15% feletti ROE mutatót ért el.

A Bank 2025 év végi nettó hitelállomány szerinti piaci részesedése 12,8%, mellyel a negyedik legnagyobb hitelező az országban.

Az éves működési eredmény 10%-os saját devizában vett csökkenése az összes bevétel 4%-os gyengülésével és az 5%-kal magasabb működési költségekkel magyarázható. A bevételek csökkenése részben a nettó kamateredmény lekben mért 3%-os mérséklődésével magyarázható, amelyet főként a pénzügyi eszközökön realizált kamatbevételek mérséklődése okozott. A díjbevételekre a SEPA 2025 októberi bevezetése gyakorolt negatív hatást – emiatt az eurózónás utalások esetében csökkentek a jutalékbevételek. A működési költségek növekedését a magas bérinflációs környezetben főként a személyi jellegű költségek emelkedése okozta.

A 2025-ben felmerült 0,5 milliárd forintos pozitív kockázati költség mögött részben több problémás nagyvállalati ügyfél végtörlesztése húzódott meg, míg az egyéb kockázati költségek soron látható pozitív összeg részben egy korábban az akvizícióval kapcsolatban megképzett értékvesztés 2025-ös feloldásának köszönhető. Ezzel szemben hatott, hogy az IFRS 9 kockázati modellekben a paraméterek felülvizsgálata 2025 egészében 1,1 milliárd forint többlet értékvesztés képzéssel járt.

2025-ben folytatódott a hitelminőségi mutatók javulása: a Stage 3 hitelek aránya év/év 1,3%-ponttal 3,7%-ra csökkent. A 4Q-ban végrehajtott nagyobb vállalati végtörlesztések a Stage 3 állomány mérséklődése mellett a Stage 3 hitelek saját fedezettségének összetételhatás miatti csökkenéséhez vezettek.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya a 2025-ös évben összességében 12%-kal nőtt, ami a lakossági hitelek 18%-os, és a vállalati (MSE+corporate) hitelek 9%-os emelkedésének köszönhető.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya éves összehasonlításban 9%-kal bővült, köszönhetően a lakossági betétek 8%-os és a vállalati betétek 14%-os növekedésének. A nettó hitel/betét arány év/év 2%-pontos emelkedéssel elérte a csoport átlagos 76%-os szintjét.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	11.492	10.027	-13
Korrektíós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	11.492	10.027	-13
Társasági adó	-1.546	-1.472	-5
Adózás előtti eredmény	13.038	11.498	-12
Működési eredmény	12.413	11.456	-8
Összes bevétel	26.179	26.145	0
Nettó kamatbevétel	15.353	17.901	17
Nettó díjak, jutalékok	2.483	2.331	-6
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	8.343	5.913	-29
Működési költség	-13.765	-14.690	7
Összes kockázati költség	625	42	-93
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	574	404	-30
Egyéb kockázati költség	51	-361	
Főbb mérlegtételek (zárállományok)	2024	2025	%
Eszközök összesen	455.246	389.355	-14
Bruttó hitelek	180.472	204.662	13
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	166.361	204.662	23
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	161.237	200.302	24
Retail hitelek	74.491	93.371	25
Lakossági jelzáloghitelek	37.674	46.470	23
Lakossági fogyasztási hitelek	26.662	34.968	31
MSE hitelek	10.154	11.933	18
Corporate hitelek	81.598	101.165	24
Leasing	5.148	5.767	12
Hitelek értékvesztése	-7.209	-6.370	-12
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-6.625	-6.370	-4
Ügyfélbetétek	359.474	303.688	-16
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	328.691	303.688	-8
Retail betétek	189.277	192.794	2
Lakossági betétek	148.740	155.798	5
MSE betétek	40.537	36.997	-9
Corporate betétek	139.413	110.894	-20
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20.459	16.113	-21
Saját tőke	69.054	65.247	-6
Hitelportfólió minősége	2024	2025	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	153.557	181.947	18
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,1%	88,9%	3,8
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,2%	1,3%	0,2
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	21.329	18.355	-14
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,8%	9,0%	-2,9
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,0%	8,5%	-0,5
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.586	4.360	-22
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	2,1%	-1,0
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	62,9%	54,6%	-8,3
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,36%	-0,21%	0,15
Teljesítménymutatók	2024	2025	%-pont
ROA	2,7%	2,5%	-0,2
ROE	17,4%	15,0%	-2,4
Teljes bevétel marzs	6,06%	6,44%	0,37
Nettó kamatmarzs	3,56%	4,41%	0,85
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,2%	3,6%	0,4
Kiadás/bevétel arány	52,6%	56,2%	3,6
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	49%	65%	17
Devizaárfolyamok alakulása	2024 Ft	2025 Ft	Változás %
HUF/MDL (záró)	21,3	19,6	-8
HUF/MDL (átlag)	20,5	20,4	-1

A magas geopolitikai kockázatok közepette a moldáv leánybank 2025-ben 10 milliárd forintos adózás utáni eredményt termelt, amellyel 15%-os ROE mutatót ért el. A javuló marzs és a dinamikus hitelbővülés együttes hatására ugyan a nettó kamateredmény kedvezően alakult, ám a működési eredmény összességében szűkült. A hitelportfólió minősége javult.

A moldáv operáció összes bevétele 2025-ben összességében stagnált: ezen belül a nettó kamatbevételek 17%-ot bővültek, miközben a nettó díjak, jutalékok 6%-kal, az egyéb bevételek 29%-kal csökkentek. A nettó kamatbevételek erősödését az okozta, hogy a mérlegfőösszeg szűkülését képes volt ellensúlyozni a kamatmarzs 85 bp-os javulása, melyet részben a 2025-ben éves átlagban magasabb moldáv alapkamat, részben a magasabb kamatozású corporate betétek kiáramlása, az eszközoldalon pedig a magasabb marzsú hitelek arányának növekedése okozott. Az egyéb bevételek csökkenését főként a pénzváltásból fakadó bevételek mérséklődése magyarázta, míg a nettó díjak, jutalékok csökkenését főként a pénzforgalomhoz köthető díjbevételek csökkenése, valamint a kártyatársaságok felé fizetett magasabb díjráfordítások eredményezték.

2025-ben a működési költségek 7%-kal emelkedtek főként az infláció mértékével megegyező ütemben emelkedő személyi jellegű költségek, valamint a 10%-kal emelkedő értékcsökkenés miatt.

2025-ben nulla közeli kockázati költség került elszámolásra. 4Q-ban 0,8 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel főként korábban Stage 2 kategóriába sorolt vállalati hitelek javulása, valamint a jelzáloghitelek esetén 4Q-tól alkalmazott fejlettebb kockázatkezelési rendszer miatt, ami alacsonyabb értékvesztés szintet eredményezett. Az éves hitelkockázati költségráta 21 bp-ot ért el.

A Stage 3 hitelek aránya 2,1%-ra mérséklődött (-1%-pont év/év), céltartalékkal való saját fedezettségük év/év 8,3%-ponttal 54,6%-ra javult.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya év/év 24%-ot bővült, a retail hitelek 25%-os, a corporate hitelek 24%-os, valamint a lízing állományok 12%-os bővülése révén. A retail hiteleken belül a jelzáloghitel állományok év/év 23%-kal, a fogyasztási hitel állományok 31%-kal bővültek.

Az árfolyamszűrt betétállomány év/év 8%-kal szűkült a vállalati (MSE+corporate) betétek 18%-os zsugorodása miatt, amit főként egy első negyedévben történt nagyvállalati betétkivonás magyaráz.

A nettó hitel/betét mutató év/év 17%-os emelkedést követően 65%-on állt az év végén.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás	2024 millió Ft	2025 millió Ft	Változás %
Adózás utáni eredmény	136.946	202.009	48
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0	
Korrigált adózás utáni eredmény	136.946	202.009	48
Társasági adó ¹	-58.589	-93.977	60
Adózás előtti eredmény	195.536	295.986	51
Működési eredmény	252.216	415.346	65
Összes bevétel	343.619	544.919	59
Nettó kamatbevétel	187.070	296.644	59
Nettó díjak, jutalékok	55.095	73.390	33
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	101.454	174.885	72
Működési költség	-91.403	-129.573	42
Összes kockázati költség	-56.681	-119.360	111
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-54.889	-121.845	122
Egyéb kockázati költség	-1.792	2.485	
Főbb mérlegtételek (zárolományok)	2024	2025	%
Eszközök összesen	2.370.967	3.320.516	40
Bruttó hitelek	1.111.220	1.732.713	56
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.249.618	1.732.713	39
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.190.802	1.612.829	35
Retail hitelek	1.185.834	1.609.830	36
Lakossági jelzáloghitelek	989	800	-19
Lakossági fogyasztási hitelek	1.184.836	1.609.029	36
MSE hitelek	10	0	
Corporate hitelek	4.967	2.999	-40
Hitelek értékvesztése	-113.633	-235.528	107
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-126.721	-235.528	86
Ügyfélbetétek	1.882.093	2.700.943	44
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.082.904	2.700.943	30
Retail betétek	647.539	942.242	46
Lakossági betétek	488.417	749.435	53
MSE betétek	159.123	192.806	21
Corporate betétek	1.435.365	1.758.702	23
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	78.331	57.730	-26
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	8.562	8.763	2
Saját tőke	298.786	440.470	47
Hitelportfólió minősége	2024	2025	%/%-pont
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	895.393	1.414.012	58
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	80,6%	81,6%	1,0
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	3,0%	4,6%	1,6
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	162.509	198.816	22
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,6%	11,5%	-3,2
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	22,9%	29,9%	7,0
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	53.317	119.885	125
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,8%	6,9%	2,1
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	93,5%	93,2%	-0,3
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	6,0%	7,9%	1,9
Teljesítménymutatók	2024	2025	%-pont
ROA	7,2%	6,6%	-0,6
ROE	45,3%	48,8%	3,5
Teljes bevétel marzs	18,11%	17,90%	-0,21
Nettó kamatmarzs	9,86%	9,75%	-0,11
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	4,8%	4,3%	-0,6
Kiadás/bevétel arány	26,6%	23,8%	-2,8
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	54%	55%	2
Devizaárfolyamok alakulása	2024 Ft	2025 Ft	Változás %
HUF/RUB (záró)	3,7	4,1	13
HUF/RUB (átlag)	3,9	4,2	7

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

Az OTP Csoport stratégiai céljai változatlanok Oroszországban: a jogszabályok és szankciók teljeskörű betartása, mint elsődleges prioritás mellett fenntartani a tevékenység kevésbé szenzitív szegmensekre és pénzügyi szolgáltatásokra történő korlátozását, ezen belül a hitelezés terén a lakossági fogyasztási hitelekre irányuló fókusz, miközben az anyabank továbbra is csökkenteni kívánja az Oroszország felé fennálló kitettségét. Utóbbi keretében 2022 végén az orosz operáció visszafizette a lejáró csoportközi kötelezettségeit, ezen felül az orosz jegybank egyedi engedélyei alapján 2023 szeptembere óta összesen 67,7 milliárd rubel osztalék kifizetése történt meg, ebből 25,9 milliárd rubel 2025-ben.

Az **OTP Bank Oroszország** 2025-ben 202,0 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el. A profit év/év 48%-os bővüléséhez legnagyobb mértékben a nettó kamat- és az egyéb-, azon belül döntően a devizakonverziós bevételek bővülése járult hozzá, miközben a 2025. januártól 20%-ról 25%-ra emelkedő társasági adókulcs, valamint a több mint duplájára ugró összes kockázati költség negatívan hatott.

2025-ben a nettó kamatmarzs kis mértékben, 11 bázisponttal mérséklődött. Eközben a nettó kamateredmény 59%-kal javult a bővülő fogyasztási hitelek és gyarapodó betétállomány hatására.

2025-ben az orosz jegybank több alkalommal szigorított a makroprudenciális szabályokon mérsékelve a fogyasztási hitelek folyósítását, majd a november 1-től az autókra bevezetett hulladékadó további visszaesést generált a folyósításokban. 2026 1Q-től várhatóan tovább szigorodnak az autóhitel-igénylések szabályai.

Ugyan az éves jutalékbevételek év/év rubelben 24%-kal nőttek, a második negyedév vége óta csökkenő trend figyelhető meg, melyhez a mérséklődő lakossági fogyasztási hitel folyósítások járultak leginkább hozzá.

2025-ben az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek az előző évhez képest rubelben 61%-kal nőttek, melyet a devizakonverziós eredmény bővülése határozott meg.

A kumulált működési költségek rubelben 32%-os emelkedését leginkább a továbbra is magas infláció és bérinfláció generálta. Eközben a háború kezdete óta az orosz fiókszám 57%-kal, a dolgozói létszám 25%-kal csökkent.

Az éves hitelkockázati költségek duplázódtak, amiben a növekvő hitelállomány prudens céltartalékolásán túl az IFRS 9 modellekben a makro paraméterek második és negyedik negyedévi felülvizsgálata is szerepet játszott. A hitelkockázati költségráta 2025-ben 7,9% volt. Az év végére a Stage 3 ráta év/év 2,1%-ponttal 6,9%-ra emelkedett. Az előző évekkel ellentétben 2025 4Q-ban nem került sor problémás hitelek eladására.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) lakossági fogyasztási hitelek állománya 2025-ben 36%-kal bővült; a növekedés motorja az autóhitel és a személyi kölcsön volt. Az autókra november 1-től bevezetett hulladékadó hatására ugyanakkor 4Q-ban negyedév/negyedév mérséklődött az autóhitelek folyósítása. A vállalati teljesítő hitelállomány 2025 végére marginális, 0,2%-os arányt képviselt a teljes hitelállományon belül, összhangban a menedzsment 2022-es döntésével, miszerint a bank leépíti a vállalati hitelfortéliját.

A betétállomány 2025-ben 30%-kal bővült árfolyamszűrten. Ezen belül a lakossági lekötött betétek állománya nőtt legnagyobb mértékben, több mint 60%-kal. A 2025 során 23%-kal bővülő vállalati betétállomány zöme külföldi tulajdonú multinacionális ügyfelekhez kötődik. A nettó hitel/betét mutató 55% volt az év végén.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2024.12.31.				2025.12.31.			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	317	1.931	170.708	11.404	301	1.987	150.158	11.731
DSK Csoport (Bulgária)	278	962	19.643	5.149	274	955	20.994	5.319
OTP Bank Szlovénia	82	412	14.626	2.310	74	390	13.001	2.117
OBH (Horvátország)	105	445	11.704	2.454	102	439	9.955	2.389
OTP Bank Szerbia	155	287	24.180	2.686	153	301	32.040	2.664
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	809	41.168	4.432	39	811	45.918	4.668
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	70	172	348	2.129	68	167	373	2.205
CKB Csoport (Montenegró)	26	109	9.301	561	26	106	11.603	597
OTP Bank Albánia	50	106	2.046	700	49	157	3.234	761
OTP Bank Moldova	51	161	0	875	52	173	1.398	882
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	78	128	104	5.054	58	136	97	5.560
Külföldi leányvállalatok összesen	934	3.591	123.120	26.351	895	3.635	138.613	27.161
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				768				802
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				38.523				39.695
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				1.694				1.057
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				101				94
Csoport összesen (aggregált)	1.251	5.522	293.828	40.317	1.196	5.622	288.771	40.845

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

NYILATKOZAT A FELELŐS TÁRSASÁGIRÁNYÍTÁSI GYAKORLATRÓL

Társaságirányítási gyakorlat

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

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

Belső kontrollok rendszere

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

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

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

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

IT kontrollok

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

- az adatokhoz/rendszerekhez való hozzáférés csak előre meghatározott jogosultságkezelési folyamat alapján lehetséges, amely a legkisebb jogosultság elvét alkalmazza, gondoskodik a felelőségek szétválasztásáról és rendszeresen ellenőrzi a hozzáférésre jogosultak körét, valamint gondoskodik a távozott kollégák hozzáféréseinek időben történő megszüntetéséről;
- a felhasználó hitelesítése, jogosultság hozzárendelése, jelszómenedzsmentje szabályozott és ellenőrzött;
- a rendszerek rendelkeznek az éles környezettől megfelelően elkülönített teszt és fejlesztői környezettel, és biztonságos változáskezelési folyamattal, ami biztosítja, hogy a programfejlesztések, illetve módosítások csak megfelelő, szabályozott tesztelés és engedélyezés után kerüljenek élesítésre az üzemi környezetben;
- a rendszerek megfelelő hálózati határvédelemmel és biztonsági eszközökkel, valamint szegmentációval védettek, valamint a hálózati kommunikáció titkosítással történő védelme is biztosított;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer rendszeres mentése és tárolása szabályozott, a mentési médiumok hosszú távú megőrzése megfelelő védelemmel ellátott helyiségekben történik, és rendszeres visszatöltési tesztek végeznek;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszerek üzemmenetfolytonosságának és katasztrófatűrésének biztosítása érdekében a rendszerek redundáns működéséről gondoskodik;
- a kritikus rendszerek helyreállítására DRP-eket és kritikus üzleti folyamatok kezelésére BCP-eket dolgozott ki, amelyeket rendszeresen tesztel és felülvizsgál;
- gondoskodik a naplók bizalmasságáról, rendelkezésre állásáról, sértetlenségéről, hitelességéről és letagadhatatlanságáról;
- a kártékony kódok elleni védelem folyamatos, naprakész;
- gondoskodik az alkalmazott környezeteihez kiadott gyártói javítóprogramok és frissítések rendszeres telepítéséről;
- adatszivárgás elleni védelmi megoldást alkalmaz az adatszivárgási kockázatok csökkentése érdekében;
- gondoskodik a fizikai és a virtuális környezeti rendszerelemek működésének folyamatos monitorozásáról, illetve az események automatikus észleléséről és kezeléséről;
- a fenti intézkedések megfelelő szinten dokumentáltak, amely átlátható módon biztosítja az adatbiztonsági követelmények megvalósulásának nyomon követhetőségét;
- gondoskodik az adathordozók üzemből kivonása esetén az adatok adathordozókon biztonságos módon való törléséről, az adathordozó megsemmisítéséről, és annak dokumentálásáról;
- az adatvédelmi követelményeket már a személyes adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer bevezetésének, a rendszer üzemeltetéséhez kapcsolódó folyamatok tervezési szakaszában is érvényesíti;
- az adatokat tároló és kezelő informatikai rendszer tekintetében a biztonsági események (például, de nem kizárólagosan a kiberfenyegetések) megfelelő kezelésére alkalmas képességet alakított ki amely magában foglalja a megelőzést, észlelést, azonosítást, behatárolást, elemzést, helyreállítást, továbbá a tájékoztatást;
- rendelkezik a távmunkát szabályozó dokumentummal, távoli munkavégzés esetén a távoli felhasználó és eszköze hitelesítéséhez többfaktoros autentikációt használ;
- szabályozási rendszerében gondoskodik az IT biztonsági megfeleléség biztosításáról;
- az IT biztonsági szabályzatokat rendszeresen felülvizsgálja és aktualizálja két évente, illetve a jogszabályokban elvárt időközönként vagy nagyobb változások esetén;
- az informatikai biztonság rendszeres ellenőrzése során gondoskodik sérülékenységvizsgálatok, illetve penetrációs tesztek elvégzéséről;
- meghatározza az egyes eszközökre telepíthető, tűrt, illetve tiltott szoftverek körét, és biztosítja a szabályoknak való megfelelést;
- biztosítja, hogy munkatársai az adatok védelmével kapcsolatos követelményekről megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek, a munkavállalóknak rendszeres adatvédelmi és információbiztonság tudatossági oktatást tart.

Közgűlés

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

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

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

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

A Társaság alaptőkéjét megtestesítő kibocsátott részcvesedések átruházására nem vonatkoznak korlátozások.

Különleges irányítási jogokat megtestesítő részcvesedések kibocsátására nem került sor.

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

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

A szavazati jog korlátozására vonatkozó szabályok:

A Társaság törzsrészcvényei részcvenyenként egy szavazati jogát biztosítják.

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

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

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

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

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

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

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

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

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

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

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

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

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

Az igazgatósági tagság megszűnik

- a megbízatás időtartamának elteltével,
- lemondással,
- visszahívással,
- elhalálozással,
- a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkeztével,
- belső igazgatósági tag esetében a munkaviszony megszűnésével.

A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- Az Igazgatóság, a Felügyelő Bizottság és az Audit Bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgálónak a visszahívása (minősített többség).

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

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

Az Igazgatóság köteles

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

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörébe tartozik különösen:

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

Az Igazgatóság kizárólagos hatáskörében jogosult:

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

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

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

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

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

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESEDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Tárgyév elején (január 1-jén)			Teljes alaptőke Időszak végén (december 31-én)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,57%	32,39%	88.395.584	30,26%	31,90%	84.722.909
Külföldi intézményi/társaság	54,53%	55,94%	152.679.265	54,37%	57,32%	152.240.896
Belföldi magánszemély	10,31%	10,58%	28.878.581	9,08%	9,57%	25.423.825
Külföldi magánszemély	0,36%	0,37%	998.943	0,48%	0,51%	1.343.306
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,51%	0,53%	1.435.703	0,50%	0,53%	1.402.070
Saját részvények ²	2,52%	0,00%	7.049.823	5,15%	0,00%	14.416.678
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.036	0,05%	0,05%	137.646
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,00%	0,00%	3.251	0,04%	0,04%	118.028
Egyéb ³	0,15%	0,15%	419.824	0,07%	0,07%	194.652
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

² A saját részvényszám nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2025. december 31-én 11.714.581 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2025)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	7.049.823	9.708.441	10.439.982	12.405.462	14.416.678
Leányvállalatok	0	0	0	0	0
Mindösszesen	7.049.823	9.708.441	10.439.982	12.405.462	14.416.678

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)¹

Név	Nemzetiség ²	Tevékenység ³	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad ⁴	Befolyás mértéke ^{4,5}	Megjegyzés ⁶
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	9,04%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.268.600	5,10%	5,37%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,32%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	128.600	0,05%	0,05%	-
OTP Bank Nyrt.	B	T	14.416.678	5,15%	0,00%	-

¹ 2025. április 9-én az OTP Munkavállalók I. számú, valamint az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Programja Szervezet (együttesen: OTP KMRP Szervezetek) összevont szavazati joga az OTP Bank Nyrt.-ben a 2025. április 9-én kötött ügyletek eredményeként 5,02%-ra emelkedett, amely 13.568.641 darab OTP törzsrészvényhez kapcsolódik. Ugyanakkor 2025. december végén a tulajdoni hányaduk nem érte el az 5%-ot, ezért nem kerültek feltüntetésre ebben a táblázatban. 2025 4Q végére a szavazati joguk által biztosított befolyás együttes mértéke elérte az 5,15%-ot.

² Belföldi (B), Külföldi (K).

³ Letétkezelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D).

⁴ Két tizedes jegyre kerekítve.

⁵ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁶ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2025. december 31-én

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor ²	elnök	1992.05.15.	2026	141.800
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	70.485
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	36.993
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	63.400
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató	2021.04.16.	2026	74.440
IG	dr. Gresa István ³	tag	2012.04.27.	2026	38.400
IG	Kovács Antal	tag	2016.04.15.	2026	101.932
IG	Nagy György ⁴	tag	2021.04.16.	2026	17.800
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	29.500
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	214.514
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	560.038
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2026	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2026	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2026	1.010
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026	1.410
FB	Catherine Paule Granger-Ponchon	tag	2025.04.25.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			15.000
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			5.000
SP	Sebők András	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			12.299
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			15.745
SP	dr. Gázmár Zoárd	MC tag			2.250
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.402.070

¹ Igazgatósági tag (IG), felügyelő bizottsági tag (FB), stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP).² dr. Csányi Sándor, az igazgatóság elnöke, közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 5.341.800 darab.³ dr. Gresa István, igazgatósági tag, közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 204.658 darab.⁴ Nagy György, igazgatósági tag, közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 951.800 darab.

Testületek⁵

Az Igazgatóság tagjai

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

A Felügyelő Bizottság tagjai

Tolnay Tibor – elnök
 Dr. Horváth József Gábor – alelnök
 Bella Klára
 Dr. Gudra Tamás
 Michnai András
 Olivier Péqueux⁶
 Catherine Paule Granger-Ponchon⁷

Az Audit Bizottság tagjai

Dr. Horváth József Gábor – elnök
 Tolnay Tibor – alelnök
 Dr. Gudra Tamás
 Olivier Péqueux⁶
 Catherine Paule Granger-Ponchon⁷

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

Személyi változások

2025. április 25-én, a Bank Közgyűlésén Dr. Csányi Sándor arról tájékoztatta a részvényeseket, hogy kezdeményezésére, az Igazgatóság úgy határozott, hogy a Bank elnök-vezérigazgatói tisztségét

2025. május 1-jei hatállyal szétválasztja. Dr. Csányi Sándor az Igazgatóság elnökeként a továbbiakban is ellátja az OTP Csoport stratégiai vezetési feladatait. Az Igazgatóság a vezérigazgatói tisztségre határozatlan időre, Csányi Pétert nevezte ki.

2025. április 25-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának új tagjává választotta meg Catherine Paule Granger-Ponchont, aki Olivier Péqueux-t váltja a testületben független tagként, a Groupama Csoport képviselőjeként. Megbízása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig tart.

2025. április 25-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának új tagjává választotta meg Catherine Paule Granger-Ponchont, aki Olivier Péqueux-t váltja a testületben független tagként, a Groupama Csoport képviselőjeként. Megbízása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig tart.

2025. április 25-én a Közgyűlés a Társaság 2025. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2025. május 1-jétől 2026. április 30-ig terjedő időtartamra.

2025. április 25-én a Közgyűlés a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2025. üzleti évet lezáró beszámolót elfogadó közgyűlés, de legkésőbb 2026. április 30. napjáig.

2025. augusztus 1. napjától kezdődően vezérigazgató-helyettesi kinevezést kapott Sebők András, a Digitális Divízió vezetője.

⁵ Az év során lezajlott személyi változásokat a „Személyi változások” fejezet tartalmazza.

⁶ 2025. április 25-ig

⁷ 2025. április 25-től

A testületek működése

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

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

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

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

2025. évben az Igazgatóság 7, a Felügyelő Bizottság 7 alkalommal, míg az Audit Bizottság 2 alkalommal ülésezett. Az üléseken túl írásos szavazás formájában az Igazgatóság esetében 183, a Felügyelő Bizottság esetében 91, az Audit Bizottság esetében 31 alkalommal került sor határozathozatalra.

Sokszínűséggel kapcsolatos politika

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

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

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

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

Az OTP Bank Nyrt. Alapszabálya értelmében a Banknál 5-11 tagú Igazgatóság és 5-9 tagú Felügyelő Bizottság működik. Jelenleg az Igazgatóság 11 fővel működik és egy hölgy tagja van, míg a Felügyelő Bizottság 6 főből áll, és két hölgy tagja van. Az OTP Bank Nyrt. menedzsmentje jelenleg 7 fős, és nincs női tagja.

Korrupció elleni küzdelem, diszkrimináció elutasítása

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

Az OTP Bank Nyrt. etikai bejelentési rendszerén keresztül 2025-ben összesen 244 db bejelentés érkezett, amely bejelentésekből 50 esetben tartottuk szükségesnek etikai eljárás lefolytatását. Etikai vétség megállapítására 10 esetben került sor.

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

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

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

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

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

Nem pénzügyi jellegű teljesítménymutatók

- **Belső ellenőrzés:** 251 db lezárt vizsgálat, 1.763 db javaslat, 1.759 db elfogadott javaslat.
- **Budapesti Értéktőzsde Zrt. által kiadott Ajánlásoknak való megfelelés (igenek/nemek aránya):** 72 igen, 0 nem.
- **Bankbiztonsági vizsgálatok, feljelentések:** 2025. évben 719 esetben tettünk rendőrségi feljelentést, ebből az ügyfelek sérelmére elkövetett csalás gyanúja miatt 590 esetben került sor feljelentésre.

A pénzügyi visszaélések vonatkozásában a lakossági hiteleknel mintegy 59 millió forint veszteség volt 2025. évben. A hitelcsalásokból adódó veszteségek alakulását részletesen összehasonlítva a 2024. évi adatokkal az látható, hogy személyi kölcsön csalásból eredő veszteség 2024-ben 39,2 millió forint volt, míg 2025. évben ez 9,2 millió forintra csökkent, az áruhitelzési gyorskölcsönök esetében 2024-ben a csalásból eredő veszteség 1,2 millió forint volt, míg 2025. évben ilyen veszteségértéket nem regisztráltunk.

Folyószámlahittel, lakáshittel és CSOK igényléssel kapcsolatban 2024. és 2025. évben veszteséggel járó cselekmény nem történt. Babaváró kölcsön esetében a 2025-ben becsült veszteség értéke 11 millió forint, míg ilyen típusú veszteség 2024-ben nem keletkezett.

A vállalati hitelcsalások esetén az MKV és KNV szektort figyelembe véve 2025. évben 3,1 milliárd forint összegre nőtt (2024. évben a banki veszteség mértéke 1,2 milliárd forint volt). A kihelyezésre váró hitelek biztonsági vizsgálatának eredményeképpen csalás gyanú miatt több kérelmezett hitel elutasításra került, amellyel 3,3 milliárd forint veszteséget sikerült megelőzni.

Az ügyfeleket megcélzó, online térben elkövetett csalások terén 2025-ben, az ügyfelek sérelmére megvalósult pénzforgalmi visszaélésekkel okozott kár 3,5 milliárd forint volt, amely a bank védelmi intézkedéseinek hatására 51,3%-kal kevesebb mint az azt megelőző évben. A befejezett csalási események darabszámát tekintve 6.466 db vált ismertté, amely 25,8%-kal kevesebb volt, mint az előző évben.

Mindemellett az okozott ügyfélkár tekintetében a bevezetett intézkedéseknek köszönhetően 18,8 milliárd forint megelőzött ügyfélvesztést realizáltunk, amelynek jelentős része az ügyfél számlájához történő hozzáférést megakadályozó monitoring rendszer alkalmazása, melynek eredményeként 15,8 milliárd forint került megóvásra az ügyfelek számláján.

2025. évben a bevezetett intézkedésekkel az ügyfélkárok mintegy 84,3%-át sikerült megelőzni, ez 9,1%-ponttal több mint 2024-ben, amikor a veszteségek 75,2%-át sikerült megóvni. A bevezetett fejlesztésekkel és a monitoring rendszer hatékonyságának növelésével ezt az arányt jelentősen növelni tudtuk.

- **Bankkártya-biztonság:** a 2024. évi adatokhoz viszonyítva jelentős csökkenés figyelhető meg a bankkártyás visszaélések területén a visszaélési kísérletek darabszáma és a sikeres visszaélések értéke tekintetében egyaránt. 2025. évben a bankkártyával végrehajtott sikeres visszaélések értéke 2,1 milliárd forint volt, ami közel 40% csökkenést jelent. A Bank által kibocsátott kártyákkal elkövetett sikeres tranzakciók értéke ebből 1,7 milliárd forintot tett ki, ami a 2024-es eredményekhez képest közel 48% csökkenést jelent.
- **Etikai ügyek statisztikája:** 244 db etikai bejelentés, etikai vétség megállapítása 10 esetben.

AZ OTP CSOPORT 2025. ÉVI FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSE

1 Általános információk

1.1 A jelentés készítésének alapja

1.1.1. [BP-1] A fenntarthatósági nyilatkozat készítésének általános alapelvei

Az OTP Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank vagy OTP Bank) a 2025. pénzügyi évre (a 2025.01.01-2025.12.31. közötti beszámolási időszakra) vonatkozóan ezúton teszi közzé konszolidált szintű fenntarthatósági nyilatkozatát⁸. Az OTP Csoport (a továbbiakban: Csoport, a Bank és leányvállalatai) Fenntarthatósági nyilatkozata a Vállalati Fenntarthatósági Jelentéstételi Irányelv (CSRD) és az Európai Fenntarthatósági Jelentéstételi Standardok (a továbbiakban: ESRS) követelményeivel összhangban készült, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikke szerinti közzétételeket is (a továbbiakban: uniós taxonómia rendelet).

A magyar számviteli törvény 134/J. § (1) bekezdése előírja, hogy a Társaságnak az összevont (konszolidált) üzleti jelentését – beleértve a konszolidált fenntarthatósági nyilatkozatot – az Európai Bizottság (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló rendeletében (ESEF rendelet) meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) kell elkészítenie, továbbá az ESEF taxonómia által meghatározott fenntarthatósági közzétételeket – ideértve az uniós taxonómia rendeletben előírt közzétételeket is – a konszolidált fenntarthatósági nyilatkozatban XBRL jelölőnyelv alkalmazásával kell címkéznie. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentéstételre vonatkozó ESEF taxonómiát még nem fogadták el, a Társaság nem tudta elvégezni az XBRL címkézést.

Az OTP Csoport leányvállalataira a jelentésben az alábbiak szerint hivatkozunk:

- OTP Bank (a továbbiakban: Bank): OTP Bank Nyrt.
- OTP Csoport (a továbbiakban: Csoport): az OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai
- az OTP Csoport pénzügyi szegmense: az OTP Csoport pénzügyi szolgáltatást nyújtó leányvállalatai (pénzügyi leányvállalatok)
- az OTP bankcsoport (a továbbiakban: Bankcsoport): az OTP Bank és a banki leányvállalatok (a pénzügyi leányvállalatok dedikált szegmensére fókuszálva)
- az OTP Csoport agrárszegmense: az OTP Csoport agrárszektorban működő leányvállalatai

A fenntarthatósági nyilatkozatban szereplő közzétételek az OTP Bank Nyrt.-re és leányvállalataira (a továbbiakban: OTP Csoport) vonatkoznak. A konszolidált fenntarthatósági nyilatkozatban szereplő vállalatok köre megegyezik a konszolidált pénzügyi kimutatásban szereplő vállalatok körével (a konszolidált pénzügyi kimutatás *A konszolidációs körbe bevont társaságok – Kiegészítő adatok fejezet* a 2025. évi Integrált Éves Jelentésben), az OTP Csoport számviteli konszolidációs elveinek alkalmazásával (2.3. megjegyzés – A konszolidált pénzügyi kimutatás *konszolidációs elvei* a 2025. évi Integrált Éves Jelentésben), amennyiben az adott témakörre vonatkozó ESRS-közzétételben szereplő számviteli politikák másként nem rendelkeznek (a további részleteket lásd az E1-6 alfejezetben).

A 2013/34/EU irányelv 19a. cikkének (9) bekezdése vagy 29a. cikkének (8) bekezdése, valamint a (EU) 2025/794 irányelv alapján az alábbi leányvállalatok mentesülnek az egyedi vagy konszolidált fenntarthatósági jelentéstételi kötelezettség alól:

- DSK Bank AD⁹
- OTP banka d.d.¹⁰
- OTP banka Hrvatska dioničko društvo¹¹
- Merkantil Csoport¹²

Az OTP Csoport a kettős lényegességi elemzés (DMA 2025) során az értéklánc-szemléletet is figyelembe vette azzal, hogy meghatározta a saját fő működési szegmenseit, valamint a kapcsolódó „upstream” és „downstream” tevékenységeket és szereplőket. A Csoport fő működési szegmenseire vonatkozó értéklánc-elemzés alapján a lényeges értéklánc-tevékenységekhez és szereplőkhöz kapcsolódó hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket azonosította és a DMA folyamat részeként értékelte azokat.

⁸ Fenntarthatósági nyilatkozat a 2000. évi C. Törvény a számvitelről szerint (a CSRD magyarországi átültetése)

⁹ a DSK Csoport és leányvállalatai

¹⁰ OTP Bank Szlovénia és leányvállalatai

¹¹ OTP Bank Horvátország és leányvállalatai

¹² Merkantil Bank és leányvállalatai

Azt, hogy a politikák, intézkedések, célok és mutatók milyen mértékben fedik le az értékláncot, a vonatkozó közzétételi követelményeknél mutatjuk be. A mutatók tekintetében az E1-6 közzétételi követelmény tartalmaz az értéklánra vonatkozó információt: a bruttó és a teljes ÜHG¹³-kibocsátást a Scope 1, 2 és 3 szerint.

Az OTP Csoport minden szellemi tulajdonhoz, know-how-hoz vagy innovációs eredményekhez kapcsolódó specifikus információt közzétett, és nem élt a közeli jövőben várható fejleményekre vagy tárgyalás alatt álló ügyekre vonatkozó információk közzététele alóli mentességgel.

1.1.2 [BP-2] Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek

A 2025. pénzügyi évre vonatkozóan a Csoport felülvizsgálta az előző beszámolási időszakban meghatározott időkereteket, és úgy döntött, hogy az ESRS 1-nek megfelelően (rövid, közép- és hosszú táv) új időhorizontokat alkalmaz mind a kettős lényegességi elemzés, mind a jelentéstételi célok tekintetében.

Az OTP Csoport által 2025-ben meghatározott időtávok:

- Rövid táv: 0-1 év
- Közép táv: 1-5 év
- Hosszú táv: 5+ év¹⁴

Az értéklánra vonatkozó, közvetett források felhasználásával készített becslésekre, a készítés alapjára, a pontosság szintjére, valamint adott esetben a pontosság javítását célzó tervezett intézkedésekre vonatkozó információkat a jelentésben a releváns mérőszám mellett mutatjuk be ([@1.5](#). A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozata által lefedett ESRS közzétételi követelmények és az általános jelentéstételi politika). Az OTP Csoport törekszik a finanszírozott ÜHG becslések alapját képező inputadatok minőségének javítására.

A becslés forrásai és az eredmények bizonytalansága

A jelentős mérési bizonytalanságokat, a mérési bizonytalanságok forrásaira vonatkozó információkat, valamint a mérés során alkalmazott feltételezéseket, közelítéseket és szakmai megítélést szintén a vonatkozó mennyiségi mutatók mellett mutatjuk be. Az előzetes információk mindig hordoznak bizonyos mértékű bizonytalanságot, amelyet külön nem teszünk közzé. A jelentés megbízhatóságának biztosítása érdekében a célunk az, hogy elkerüljük a jelentős bizonytalansággal érintett információk bemutatását. Amennyiben ez az ESRS-követelmények miatt nem lehetséges vagy nem indokolt, a jelentős bizonytalanság tényét közzétesszük.

A Csoport az alábbi mérőszámok számítása során alkalmazott becslést:

Mérőszám	A mérési bizonytalanság forrásai	Alkalmazott feltételezések, közelítések és megítélések
Scope 1-2 kibocsátások	Egyes Scope 1 és 2 kibocsátási források esetében, amikor a jelentés készítésekor a közüzemi és szolgáltatóktól érkező számlák késedelve miatt nem álltak rendelkezésre tényleges fogyasztási adatok, a kibocsátásokat becsült fogyasztási adatok alapján számítottuk ki, a korábbi fogyasztási minták és a rendelkezésre álló szerződéses információk felhasználásával.	Az OTP Csoport Scope 1-2 szerint finanszírozott kibocsátásainak számítási módszertana a Környezeti információk fejezet Jelentéstételi politika alfejezetében kerül bemutatásra.
Scope 3 kibocsátások, a 15. kategória szerint finanszírozott kibocsátások	Bár az alkalmazott becslési módszerek összhangban vannak az iparágban elterjedt gyakorlattal, a külső adatforrásokra való támaszkodás eleve mérési bizonytalanságot hordoz. Ennek elsődleges oka az üzleti partnerek jó minőségű kibocsátási adatainak korlátozott elérhetősége, valamint az, hogy a pontos, üzleti partner-specifikus értékek helyett általánosított becsléseket alkalmazunk. Ennek eredményeként a számított mérőszámokat e korlátok figyelembevételével szükséges értelmezni.	Az OTP Csoport Scope 3 szerint finanszírozott kibocsátásainak számítási módszertana a Környezeti információk fejezet Jelentéstételi politika alfejezetében kerül bemutatásra.

Az OTP Csoport saját megközelítése szerint ebben a jelentésben és a jövőben – módszertani változások miatt – abban az esetben tesz közzé módosított összehasonlítható adatokat, ha azok észszerű ráfordítással előállíthatók, és észszerű feltételezések alapján alkalmasak arra, hogy a fenntarthatósági nyilatkozat felhasználóinak döntéseit befolyásolják. A kizárólag a becslések felülvizsgálatából eredő változásokat visszamenőlegesen nem érvényesítjük és nem tesszük közzé.

¹³ Üvegházhatású gáz

¹⁴ Kockázatértékelés esetén a hosszú távú időhorizont legfeljebb 10 évre korlátozódik, mivel ezen időszakra a kockázatkezelés és az üzleti előrejelzések bizonytalansága magas.

Az előző időszakban előforduló hiba akkor minősül lényegesnek, ha szakmai megítélés alapján észszerűen feltételezhető, hogy a hiba befolyásolhatja a fenntarthatósági nyilatkozatok felhasználóinak döntéseit. Hiba előfordulása esetén az OTP Csoport akkor teszi közzé a módosított összehasonlító adatokat, ha azok észszerű ráfordítással és észszerű feltételezések alapján létrehozhatók.

Az OTP Csoport módosította az előző beszámolási időszak összehasonlító adatait az alábbi közzétételek vonatkozásában:

A nukleáris energiához és a fosszilis gázhoz kapcsolódó tevékenységek százalékos arányainak számítási módszere a 2025. évi jelentésben módosult. A részletes leírás az uniós taxonómia Kiegészítő közzétételek: Kötelező sablonok a nukleáris energiához és a fosszilis gázokhoz kapcsolódó tevékenységekhez alfejezetben érhető el.

2025-ben a zöld jelzáloghitelek definíciója pontosításra került, amelyet az ESG Bizottság jóváhagyott. Az OTP Csoport zöld lakossági hitel definíciójának változása miatt a 2024-es adatokat az idősoros összehasonlíthatóság biztosítása érdekében – az aktualizált definíció és a javított adatminőség alapján – újraszámítottuk. Az újrakalkulált adatok az [E1-3] alfejezetben kerülnek bemutatásra, míg az aktualizált definíció a „E” fejezethez kapcsolódó jelentéstételi politikában és az Önkéntes Zöld Portfólió Jelentésben található meg.

A tavalyi jelentésben a lakossági kitettségek adatai az alkalmassági számítás során nem tartalmazták a nem uniós kitettségeket. Az összehasonlíthatóság biztosítása érdekében, valamint a Bizottság harmadik közleményének (C/2024/6691) 51. kérdésével összhangban a Bank újraszámította az érintett mutatókat és a módosított adatokat (*) jelölte a T-1 táblákban. A 2024-re vonatkozó, újraszámított lakossági adatok a Kötelező GAR T-1 fedezett eszközök és T-1 KPI állomány táblákban kerülnek bemutatásra az *EU Taxonómia: Az EU Taxonómia rendelet szerinti közzétételek* alfejezetben.

Az OTP Alapkezelő EU Taxonómia szerinti közzétételei a 2024-es évre vonatkozóan helyesbítésre kerülnek, a korábban felhasznált ügyfeladatok korrekciója miatt. Ennek megfelelően az OTP Bank Nyrt. mérlegen kívüli kitettségeire vonatkozó EU Taxonómia táblák érintett sorai szinté helyesbítésre kerülnek az *„EU Taxonómia: közzétételek az EU Taxonómia Rendelet alapján”* fejezetben.

A Csoport a tárgyévi összehasonlító adatok felülvizsgálata során egy jelentési hibát azonosított az egyik leányvállalat villamosenergia-fogyasztásában, amely a tárgyévet megelőző időszak Scope 2 (piaci és helyalapú) kibocsátásainak túlértékeléséhez vezetett. Az adatokat helyesbítettük, és ennek megfelelően a korábban közzétett értékeket is újraszámoltuk. A módosított (újraszámított) információkat az [E1-6] alfejezet tartalmazza.

A fenntarthatósági közzétételek fokozott átláthatósága és összehasonlíthatósága érdekében a Csoport továbbra is beszámol a Global Reporting Initiative (GRI) Standards szerinti, alábbiakban felsorolt mérőszámokról és a jogalany-specifikus közzétételekről. Az alábbi táblázat a kiválasztott, a tárgyévi beszámolási évre vonatkozó, lényeges témákhoz kapcsolódó GRI és jogalany-specifikus mutatókat foglalja össze.

GRI indikátor	Közzététel megnevezése	Kapcsolódó tematikus ESRS
GRI 418-1	Az ügyfelek magánéletének megsértésével és az ügyfeladatok elvesztésével kapcsolatos panaszok	ESRS S4
GRI 2-27	A jogszabályoknak és a szabályozásnak való megfelelés	ESRS G1
Jogalany-specifikus mérőszámok		Kapcsolódó tematikus ESRS
Az OTP Csoport zöld portfóliója (a 2.1.13 Jelentéstételi politikában meghatározottak szerint)		ESRS E1
A munkavállalói elkötelezettség felmérés eredményei		ESRS S1
Hitelcsalásokhoz kapcsolódó banki károk		ESRS S4
A pénzmosás elleni küzdelemmel kapcsolatos képzéseket elvégző munkavállalók száma		ESRS G1

A közzétételi követelményekhez és egyes adatpontokhoz kapcsolódó hivatkozások listáját az ESRS tartalomjegyzékében, a 6. Közzétételi követelmény mellékletben mutatjuk be.

2025-ben az Európai Bizottság célzott „quick fix” módosításokat fogadott el¹⁵ az ESRS-ek első csomagjához, meghosszabbítva az első jelentéstételi hullámba tartozó vállalatokra vonatkozó bevezetési időszakot, így az OTP Csoport a 2025. pénzügyi évre vonatkozóan továbbra is mellőzhet bizonyos közzétételeket. Az alkalmazott, fokozatosan bevezetett közzétételeket a lényeges témák vonatkozásában az ESRS tartalomjegyzékében mutatjuk be, rövid leírásuk pedig az érintett tematikus fejezetekben található.

¹⁵ Forrás: A Bizottság (EU) 2025.07.11-i felhatalmazáson alapuló rendelete az (EU) 2023/2772 felhatalmazáson alapuló rendeletnek az egyes vállalkozásokra vonatkozó közzétételi követelmények alkalmazási időpontjának elhalasztása tekintetében történő módosításáról: [csrd-delegated-act-2025-4812_en.pdf](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX:32025R1481)

1.2 Irányítás

1.2.1 [GOV-1] Az ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületek szerepe

Összetétel és sokszínűség

Az OTP Csoport ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága, Felügyelőbizottsága és Audit Bizottsága. Ezen túlmenően az OTP Bank Igazgatósága állandó és eseti bizottságokat (16 bizottság) hoz létre; a bizottságok működésével kapcsolatos további részletek a Társaságirányítási Jelentésben találhatók. Fenntarthatósági szempontból az ESG Bizottság a legfőbb szervezeti testület, amely a hatások, kockázatok és lehetőségek felügyeletéért felel, míg az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság ellenőrző szerepet tölt be, amit részletesen a következő fejezetekben mutatunk be (*Szerepkörök és felelősségek a fenntarthatósági irányítás vonatkozásában*).

Ügyviteli, ügyvezető, felügyelő testületek összetétele és tagjainak sokszínűsége	OTP Bank			
	Igazgatóság	Felügyelő-bizottság	Audit Bizottság	További Bizottságok
Ügyvezető tagok száma (fő) ¹⁶	11	0	0	33
Nem ügyvezető tagok száma (fő)	0	6	4	13
Tagok száma összesen (fő)	11	6	4	46
Munkavállalói képviselők száma (fő) ¹⁷	0	2	0	0
Férfiak száma	10	4	3	44
Férfiak aránya	91%	67%	75%	96%
Nők száma	1	2	1	2
Nők aránya	9%	33%	25%	4%
Felügyelő Bizottság független tagok száma	-	4	-	-
Felügyelő Bizottság független tagok aránya	-	67%	-	-

Az irányító testületek (a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság tagjai) szakmai tapasztalatát részletesen a [@Melléklet](#) ismerteti. Az irányító testületek tagjainak együttesen alkalmasnak kell lenniük (kollektív tudás) arra, hogy megalapozott döntéseket hozzanak a bizottság döntési hatáskörébe tartozó ügyekben. Nem követelmény, hogy minden tag az irányító testület hatáskörébe tartozó minden kérdésben magas szintű tudással rendelkezzen, amennyiben az irányító testületek összetétele biztosítja a megfelelő szakmai felkészültséget, tapasztalatot és háttértudást. A Bank irányító testületi tagjainak megfelelő kompetenciáit évente felülvizsgálják. Az állandó bizottságok létrehozásának elsődleges szempontja olyan tagok megválasztása, akik a bizottság döntési hatásköréhez kapcsolódóan mélyreható ismeretekkel és szakmai tapasztalattal rendelkeznek.

Ezen elvek a fenntarthatósági irányításban is alkalmazandók az igazgatósági tagok fenntarthatósági kérdésekben meglévő készségeinek és alkalmasságának értékelésére. A Jelölő Bizottság évente beszámol az Igazgatóságnak és a Felügyelőbizottságnak az egyéni és kollektív alkalmasságértékelésről, beleértve a fenntarthatósággal kapcsolatos készségek értékelését is.

Szerep- és felelősségi körök a fenntarthatósági irányítás vonatkozásában

Az ESG Bizottság az OTP Csoport legfőbb szervezeti testülete, amely felelős a fenntarthatósággal kapcsolatos ügyek, hatások, kockázatok és lehetőségek felügyeletéért és kezeléséért. Az ESG Bizottság az Igazgatóság által 2021-ben létrehozott állandó bizottság. Alapítása óta a Bizottság aktívan hozzájárul a fenntarthatósággal kapcsolatos kezdeményezések és jelentéstételi feladatok támogatásához. Az ESG Bizottság és az ESG Albizottság szerepkörök és felelősségi körök meghatározására kerültek és beépültek a vállalat Szervezeti és Működési Szabályzatába.

A felsővezetés támogatásával az irányító és felügyelő testületek felügyelik az alapvető folyamatokat, és döntési hatáskörrel rendelkeznek a lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, az ESG stratégia (beleértve a meghatározott fenntarthatósági célok és célértékek hitelesítését és jóváhagyását is) és a Csoport Kockázati stratégiájába integrált ESG kezdeményezések tekintetében.

Az OTP Csoport az ügyvivő, ügyvezető és felügyelő testületek több szervezeti szinten érvényesülő, a lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezeléséhez és nyomon követéséhez kapcsolódó, kulcsfontosságú szerepkörök és felelősségeit az alábbiak szerint határozta meg:

¹⁶ Az Igazgatóság látja el a társasági jog szerinti ügyvezetői funkciót, így mind a belső, mind a külső tagok ügyvezetői funkciót látnak el.

¹⁷ Az üzemi tanács a Polgári Törvénykönyv alapján delegál tagokat, és az üzemi tanács tagjait az OTP Bank Nyrt. munkavállalói választják maguk közül.

Felügyelőbizottság:

- A fő ellenőrzési és felügyeleti testület, amely rendszeresen írásbeli jelentés útján tájékoztatást kap a stratégiai jelentőségű ügyletekről és döntésekről, valamint minden Közgyűlés elé kerülő lényeges kérdésekről.

Igazgatóság:

- A fő ügyvezető és monitoring testület, amely negyedévente átfogó jelentést kap a negyedéves ESG Bizottsági üléseken tárgyalt témákról.
- Felügyeli az ESG stratégia előrehaladását és az MNB Zöld Ajánlásának végrehajtását.
- Végző jóváhagyó szerepet tölt be az ESG stratégia, a Kockázatkezelési stratégia tekintetében, valamint előzetes tájékoztatást kap az éves fenntarthatósági jelentés tartalmáról.

ESG Bizottság:

- Az OTP Csoport ESG stratégiájának, terveinek és szabályzatainak kialakítása,
- A Csoport DMA eljárásának és az eljárás eredményeinek felülvizsgálata és jóváhagyása (beleértve a hatások, kockázatok és lehetőségek nyomon követését),
- A klímaváltozással kapcsolatos, környezeti, társadalmi és irányítási kockázatok értékelése és nyomon követése,
- Fenntarthatósággal kapcsolatos célok és célértékek meghatározása és értékelése,
- A fenntarthatósági jelentéstételi folyamat nyomon követése,
- Az irányító testület elé kerülő ESG javaslatok előzetes felülvizsgálata,
- A vezetőség és az irányító testületek ESG-vel kapcsolatos támogatása tájékoztatás és szakmai tanácsadás révén,
- Az ESG Bizottság elnökét az Elnök az Igazgatóság tagjai közül nevezi ki, tagjai pedig az OTP Bank vezérigazgatója, vezérigazgató-helyettesei és kijelölt igazgatói.
- Az ESG Bizottság tagjait a fenntarthatósági hatásokkal, kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatos tudásuk alapján jelölik, ugyanakkor a Bizottság munkájának támogatására külső szakértők bevonására is sor kerülhet.

ESG Albizottság:

- Állandó szervezatként működik, amely koordinációs, egyeztetési és végrehajtási tevékenységével támogatja az ESG Bizottság munkáját. Kulcsszerepet játszik a fenntarthatósággal kapcsolatos ügyekben nyújtott szaktudás és operatív támogatás biztosításában.
- Az Albizottságot a Zöld Program Igazgatóság ügyvezető igazgatója vezeti, aki a Csoporton belül egyben az ESG üzleti transzformációt is irányítja.

Zöld Program Igazgatóság:

- Közreműködik az OTP Csoport ESG stratégiával összhangban lévő fenntarthatósági, környezeti és társadalmi törekvések meghatározásában, az ezt támogató szakterületi célok kijelölésében, implementálásának elősegítésében és megvalósulásának nyomon követésében,
- Kapcsolatot tart az érintettekkel, és elősegíti a divíziók közötti együttműködést,
- Biztosítja a rendszeres jelentéstételt, különös tekintettel a költségvetésre, a hatókörre, az ütemezésre és a függőségekre,
- Kezeli az operatív és irányítóbizottságok napirendjét,
- Projektmenedzsmenttel kapcsolatos szaktudás révén támogatja a projektek megvalósítását,
- Környezeti szakértői kompetenciákat biztosít.

Az operatív területek és leányvállalatok ESG képviselői:

- Tanácsadóként/szakértői közreműködőként részt vesznek különböző projektekben, és speciális szakterületi szaktudás révén támogatják a projektek megvalósítását,
- Aktívan részt vesznek a kettős lényegességi elemzésben és a jelentéstételi eljárásban,
- Támogatják a lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítását és értékelését,
- Részt vesznek az ESG kockázatok azonosításában és kezelésében, a fenntarthatósági stratégia és a kapcsolódó szabályzatok kidolgozásában és végrehajtásában,
- A fenntarthatósági jelentéstételi eljárást információk biztosításával támogatják, és nyomon követik a legrelevánsabb fenntarthatósági ügyeket.

Kockázati divízió:

- Az ESG szabályozói követelmények beépítése a kockázatvállalási folyamatokba és a kockázatcsökkentési technikákba.
- Az ESG módszertanok, kockázati mutatók, kockázatvállalási hajlandóság és teljesítménymutatók meghatározása, valamint a hatékony megvalósításhoz szükséges adatgyűjtés biztosítása.
- Az ESG kockázatok integrálása több kockázati kategória mentén.
- Rendszeres ESG kockázati státuszjelentések készítése a Kockázatvállalási-kockázatkezelési és ESG Bizottság számára.
- ESG Kockázati Fórum működtetése az ESG-összhang erősítése érdekében a kockázati területek között.
- Együttműködés a Zöld Program Igazgatósággal a keresztfunkcionális következetesség biztosítása érdekében.

A vezetőség és az irányító testületek tagjai fenntarthatósági szaktudásának folyamatos fejlesztése érdekében rendszeres ESG képzésekre kerül sor. Az ügyvezető testületeknek szóló Board Effectiveness online tananyag éves ESG képzési modult is tartalmazni fog a 2026-os évtől kezdődően, ennek kialakítása jelenleg zajlik. Ezen túlmenően a 2025. évi ESG Magazin, mint képzési segédanyag valamennyi munkavállaló számára elérhető.

Az előző években a Csoport ügyvezetői és stratégiai szintű vezetői számára több szinten szerveztek ESG képzéseket külső fenntarthatósági szakértők bevonásával. A képzések fenntarthatósággal kapcsolatos anyagai az online oktatási rendszeren keresztül folyamatosan elérhetők az irányító testületek tagjai számára.

Továbbá a kockázatkezelési szakterület oktatási platformot is létrehozott, amely ESG témakörökkel is foglalkozik. A képzési anyag célja az ESG kockázatok és a szabályozási környezet megértésének elősegítése, valamint annak bemutatása, hogy a különböző kockázattípusok miként épültek be az ESG szempontú értékelésekbe.

1.2.2 [GOV-2] A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei részére biztosított információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések

Az Igazgatóság céljai és tevékenységei a részvényesi érték növelését, a hatékonyság és eredményesség fokozását, a kockázatok kezelését és a külső szabályozói követelményeknek való teljes körű megfelelést hangsúlyozzák. Ezért az irányító testület fő célja az üzleti és etikai normák, valamint a belső kontroll eljárások hatékony módon való érvényesítése. Az OTP Csoport Igazgatósága felelős a belső védelmi vonalak hatékonyságának biztosításáért, valamint olyan fenntartható üzleti modell kialakításáért, amely minden kockázatot figyelembe vesz, ideértve az ESG kockázatokat is.

A Felügyelőbizottság felelős a Csoport működésén belüli jogszabályi és üzleti megfelelés biztosításáért, valamint a belső védelmi vonalak működési hatékonyságának nyomon követéséért.

Az OTP Csoport lényeges hatásait, kockázatait és lehetőségeit (IRO-k) a kettős lényegességi elemzés (DMA) folyamata során értékeltük és azonosítottuk. A teljesség biztosítása érdekében a DMA folyamatba csoportszintű fenntarthatósági és szakterületi szakértőket vontunk be a központból, és a jelentősebb külföldi leánybankok és agrárvállalatok is részt vettek a lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek meghatározásában. Ennek megfelelően a szakterületi érintettek által azonosított stratégiai megállapítások, döntések és működési kockázatok beépültek a DMA folyamatába. Validációs szempontból ezen érintettek rendszeres tájékoztatást kaptak az eljárás előrehaladásáról és eredményeiről. Az ESG Bizottság átfogó képpel rendelkezik a lényeges IRO-król és a fenntarthatósági jelentéstételi folyamatról, így a lényeges hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket az ESG Bizottság felülvizsgálta és jóváhagyta, majd az Igazgatóság értékelte és jóváhagyta a fenntarthatósággal kapcsolatos üzleti beszámolás részeként. Az azonosított hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a beszámolási időszak során az irányító testületek elé terjesztettük, akik azokat jóváhagyták. A DMA folyamat részleteit az [IRO-1] alfejezet ismerteti. A lényeges témákat és IRO-kat az [SBM-3] alfejezet mutatja be. A DMA folyamatot rendszeresen felülvizsgáljuk annak biztosítása érdekében, hogy a Csoport vezetősége és irányító testületei az általuk végzett stratégiai áttekintés és döntéshozatal során következetesen értékeljék és figyelembe vegyék a legrelevánsabb hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket.

Az azonosított lényeges fenntarthatósági témákat a Csoporton belül különböző szakterületek kezelik. Az alábbi táblázat bemutatja a lényeges témákért felelős területeket és szervezeti egységeket, valamint az irányító testületek felé történő kapcsolódó jelentéstételi gyakorlatokat:

A beszámolási időszakban kezelt lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek	A fenntarthatósági témákért felelős szervezeti egység	Az irányító testületek felé történő beszámolás gyakorlata
- Az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai kockázatok - Portfólió ÜHG-kibocsátása - Saját működésből eredő ÜHG-kibocsátás - A klímaváltozás mérséklését szolgáló tevékenységek finanszírozása - Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállási kockázatok - Az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai kockázatok - Energiaintenzív ágazatok finanszírozása - Megújuló energia vagy energiahatékony megoldások finanszírozása - A klímaváltozás környezeti hatásai - A földhasználat-megváltoztatásának környezeti hatásai	ESG Bizottság <i>(részletes feladatok a Szerep- és felelősségi körök a fenntarthatósági irányítás vonatkozásában</i> fejezetben.	A Bizottság negyedévente ülésezik. Az Igazgatóság átfogó jelentést kap az ESG Bizottság negyedéves ülésein tárgyalt témákról. A Felügyelőbizottság írásbeli jelentést kap az Igazgatóság éves beszámolójáról. Ezen túlmenően az Igazgatóság írásbeli jelentést kap az ESG stratégia éves előrehaladásáról.
- Biztos foglalkoztatás - Munkavállalói juttatások - Megfelelő bérek - Nem megfelelő munkavállalói bevonás - Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér - Képzés és készségfejlesztés - Nem megfelelő képzés és készségfejlesztés - Nem megfelelő bérezés - Intézkedések a munkahelyi erőszak és zaklatás ellen - Sokszínűség	Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság	A humánerőforrás témákat negyedévente jelentik az ESC (Executive Steering Committee) részére, és a csoportszintű elkötelezettségi felmérés eredményeiről évente készül jelentés a Felügyelőbizottság számára.
- Adatvédelmi és kiberbiztonsági incidensek - Szemléletformálás a pénzügyi edukáció és marketing területén - Nem megfelelő tájékoztatás az ügyfelek részére	Biztonsági Igazgatóság, Retail Ügyfél Tribe	A Biztonsági Igazgatóság éves biztonsági kockázati és teljesítményjelentést készít, amelyet az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság részére egyaránt benyújt. Ez a jelentéstételi folyamat biztosítja, hogy a legfelső szintű irányító testületek fenntartsák a felügyeletet a biztonsággal kapcsolatos kockázatok és kontrollok felett. A Retail Ügyfél Tribe javaslatokat terjesztett az Igazgatóság elé az új termékpolitikára vonatkozóan – biztosítva a fogyasztóvédelmi ajánlásoknak való megfelelést – és a panaszkezelési szabályzatot érintően is. A Retail Ügyfél Tribe évente készít jelentést az Igazgatóság részére.
- Gyenge etikai kultúra vagy üzleti visszaélés - Pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelem	Compliance Igazgatóság	A compliance vezető negyedévente jelent az Igazgatóságnak a megfelelőségről, a Felügyelőbizottságnak pedig évente. A jelentések egyebek között az üzleti magatartásról és a pénzmosás elleni küzdelemről, valamint egyéb compliance témákról adnak tájékoztatást.

Az OTP Csoport ESG stratégiáját a Management Committee hagyta jóvá a 2021-2025-ös időszakra vonatkozóan. A stratégiát évente felülvizsgálják annak érdekében, hogy az összhangban legyen a piaci és szabályozói környezet változásaival. Az ESG stratégia tartalmaz elemeket az OTP Csoport lényeges témáiból, ugyanakkor a stratégia a Csoport első, ESRS-nek megfelelő kettős lényegességi elemzése előtt készült. Az OTP Csoport 2026-2028-as időszakra vonatkozó ESG stratégiájának kidolgozása során a DMA folyamatban azonosított lényeges hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket stratégiai relevanciájuk és operatív alkalmazhatóságuk szerint figyelembe veszik és integrálják. Az ESG stratégia éves előrehaladásáról írásbeli jelentés készül az Igazgatóság részére. Az ESG stratégiával kapcsolatos részleteket az [SBM-1] alfejezet ismerteti.

Az OTP Csoport Kockázati stratégiája is tartalmaz ESG kezdeményezéseket, amely a 2026-2028-as időszakot fedi le. A Kockázati stratégia csoportszintű keretrendszer biztosít azáltal, hogy beépíti a szabályozói követelményeket, meghatározza a szervezetek közötti stratégiai irányt, és biztosítja az összhangot a Csoport hosszú távú célkitűzéseivel (további részletek az [E1-3] alfejezetben találhatók).

1.2.3 [GOV-3] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba

Az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és Igazgatóságának tagjai kizárólag fix javadalmazásban részesülnek. Az Igazgatótanács tagjai és a Felügyelő Bizottság munkavállalóinak delegáltjai a Csoport Javadalmazási Politikájának hatálya alá tartoznak. A többi bizottsági tag többsége szintén e politika hatálya alá tartozik. A politika hatálya alá nem tartozó munkavállalók jellemzően jutalmas ösztönzésben részesülnek. A Bankcsoport Javadalmazási Politika szerinti ösztönző mechanizmusok feltételeit a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá. A Javadalmazási Politikába fenntarthatósággal kapcsolatos ösztönzők is bekerültek.

Teljesítménymérés és -értékelés

A teljesítménymérési és -értékelési rendszer a csoport/bank/leányvállalat szintű intézményi, valamint az egyéni célok teljesülésének mértékéhez kapcsolódik, egy kétszintű teljesítménymérési rendszerben. Az intézményi mutatók központilag standardizáltak, kivéve a belső kontrollfunkciókért felelős vezetők esetében¹⁸. A belső kontrollfunkciókért felelős vezetők esetében az intézményi indikátorok között kizárólag a RORAC+ mutató¹⁹ szerepel.

Az egyéni indikátorok esetében – a hálózat kivételével – egy indikátor súlya a célok között jellemzően legalább 5% és legfeljebb 30%. Az intézményi és az egyéni célok értékelése külön történik, 0-100%-os skálán mérve (a teljesítménymutatók és célértékek szintje és súlya alapján). A teljesítményértékelés az érintett körben egyéni megállapodásokon és egyéni teljesítményértékeléseken alapul.

Fenntarthatósággal kapcsolatos tényezők a teljesítményértékelésben

A teljesítményértékelés során a konkrét, fenntarthatósággal kapcsolatos célok mérése az ESG és CSR indikátorral történik – egyéni indikátorként –, amely referenciaértéknek minősül. Az ESG és CSR indikátor „Environmental and Social Responsibility (ESG-CSR)” megnevezéssel egységesen 5%-os súllyal szerepel a Bank első és második szintű vezetőinek, a Régióvezetőknek, a külföldi leányvállalatok vezetőinek, valamint az OTP Bank Nyrt. közvetlen felügyelete alá tartozó hazai leányvállalatok azon első szintű vezetőinek teljesítményértékelésében, akik nem tartoznak a javadalmazási politika hatálya alá. Az indikátoron belül az alábbi szempontok kerülnek értékelésre: az ESG stratégiában megfogalmazott célok elérése, a lényeges ESG szempontok alkalmazása a működés során, ezek beépítése a saját üzleti folyamatokba és belső szabályozó dokumentumokba, az ESG-tudatosság erősítése a szervezeten belül, a fenntarthatósági/integrált jelentéshez szükséges minőségi adatok határidőre történő rendelkezésre bocsátása, valamint a CSR-hoz kapcsolódó folyamatok megfelelő működtetése (különösen: a szakmai területhez kapcsolódó CSR kezdeményezések megfelelő támogatása).

A Javadalmazási Politika hatálya alá tartozók esetében az éghajlatváltozással kapcsolatos szempontokat az ESG-CSR indikátor részeként vesszük figyelembe. Az ÜHG-kibocsátáscsökkentési célok nem szerepelnek a teljesítményértékelésben.

További fenntarthatósággal kapcsolatos egyéni indikátorok a következők: A Bankcsoport a Kockázatvállalási hajlandóság nyilatkozatban (RAS) meghatározott limiteknek való megfelelést az üzleti és kockázatkezelési területért felelős vezérigazgató-helyettesek és a leánybankok vezérigazgatói esetében a fenntarthatósággal kapcsolatos egyéni indikátorok keretében méri. Az egyéni indikátor súlya legalább 5% és legfeljebb 10%. (A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 11/2022. (VIII.2.) számú ajánlása alapján 2025-ben a „RAS limiteknek való megfelelés” indikátort legalább 5%-os súllyal kötelezően alkalmazni kell egyéni szintű indikátorként a Vállalati Banki, a Lakossági és a Kockázatkezelési Divízió első szintű vezetői esetében. Az Ipoteka Bank első szintű vezetője esetében – ahol adatproblémák miatt a RAS limitek indikátor alkalmazása jelenleg nem megvalósítható – az indikátor kialakítása a kockázati kultúra erősítését szolgálja. A külföldi leányvállalatok első szintű vezetői esetében a „Kockázatvállalási hajlandóság nyilatkozatoknak és limiteknek való megfelelés” indikátort kötelezően be kell építeni az egyéni célokba, legalább 10%-os súllyal.)

A 2019. évi LXVII. törvény 22. § (2) bekezdése alapján a Bank nem készít javadalmazási jelentést.

¹⁸A Moldovában működő OTP Bank SA-nál (OBM) a belső kontrollfunkciókért felelős vezetők, valamint a kontrollfunkciót ellátó vezetők (Kockázatkezelés, Compliance, Belső Ellenőrzés és Bankbiztonság vezetői) is bevonásra kerülnek. Az OBM-nél belső kontrollfunkciót ellátó vezetők esetében – a helyi nemzeti bank megállapításait figyelembe véve – az intézményi indikátorokat mellőzni kell a teljesítményértékelés során. Ennek megfelelően ezen vezetők teljesítményértékelésének eredménye kizárólag az egyéni teljesítmény értékelésétől függ.

¹⁹A kockázattal korrigált tőkehozam plusz (Return on Risk-Adjusted Capital Plus, RORAC+) a sajáttőke-arányos megtérülést (ROE) veti össze a várható hozammal (ER) az alábbi képlet szerint: $RORAC+ = ROE / ER$. Ez egy pénzügyi teljesítménymutató, amelyet elsősorban a pénzügyi intézmények alkalmaznak a kockázatkezelési keretrendszerekben és a javadalmazási rendszerekben.

1.2.4 [GOV-4] Nyilatkozat az átvilágításról

Az OTP Csoport átvilágítási folyamatai az általános üzleti magatartás részeként valósulnak meg, elsősorban a compliance követelmények által vezérelve. A fenntarthatósággal kapcsolatos szempontokat a kettős lényegességi elemzés (DMA) folyamata során értékeltük. Az operatív területek ESG képviselői áttekintették az alaptevékenységeket az értéklánc mentén és értékelték a saját működésükben, valamint az értéklánccal összefüggésben azonosított fő hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket. Ezen túlmenően a kockázatértékelési és kockázatcsökkentési folyamatok kapcsolódnak az általános működési eljárásokhoz, amelyek beépültek az IRO értékelésbe.

Az OTP Bank Igazgatósága által létrehozott állandó bizottságok a csoportszintű irányítási rendszer legmagasabb szintű testületei, amelyek döntéshozó, tanácsadó és monitoring testületként működnek. Dedikált bizottságok felelősek a kockázatkezelésért (Hitel és Limit Bizottság, Csoportszintű Működési Kockázatkezelési Bizottság, Pénzmosás Megelőzési Bizottság, Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottság).

Az OTP Csoport által alkalmazott átvilágítási folyamat egyes elemeit a Fenntarthatósági nyilatkozat az alábbiak szerint ismerteti. Az elemek azonosítása során az ESRS 1 4. fejezetében bemutatott átvilágítási elemek és az ESRS közzétételi követelmények közötti kapcsolat:

Az átvilágítás fő elemei	A fenntarthatósági nyilatkozat bekezdései
Az átvilágítás beépítése az irányításba, a stratégiába és az üzleti modellbe	@GOV-2, @GOV-3, @ESRS_SBM3
Az érintett érdekelt felek bevonása az átvilágítási folyamat valamennyi kulcsfontosságú lépése során	@GOV-2, @SBM-2, @IRO-1, @S1-2, @G1-1 szabályzatok
Káros hatások azonosítása és értékelése	Jelenleg a jelentéstételhez kapcsolódóan, külön valósult meg, a szervezeti működésébe nem integrálódott
Káros hatások kezelésére irányuló intézkedések	A lényeges témákhoz kapcsolódó intézkedések (@E1-3, @S1-4, @S4-4)
Ezen erőforrások hatékonyságának nyomon követése és kommunikálása	A lényeges témákhoz kapcsolódó mutatók és célok (@E1-4, @S1-5, @S4-5, @G1-1).

1.2.5 [GOV-5] Kockázatkezelés és fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja

A fenntarthatósági jelentéstételi folyamatot az OTP Bank Zöld Program Igazgatósága koordinálja, amely a belső kontrollokat kialakítja és működteti. A fenntarthatósági jelentéstétellel összefüggő hatékony kockázatkezelési és belső kontrollfolyamatok alapvető eleme a Csoporton belüli különböző területek szoros együttműködése. A Zöld Program Igazgatóság rendszeres megbeszéléseket és konzultatív workshopokat szervez a releváns operatív területek aktív bevonása érdekében (a DMA folyamattól kezdve a jelentéstételig). Ez az együttműködésen alapuló megközelítés garantálja azt, hogy a lényeges adatokat és információkat az ESRS által meghatározott közzétételi követelményeknek megfelelően gyűjtsék és megosszák, továbbá platformot biztosít ahhoz is, hogy a területek jelezhessék a jelentéstételi folyamattal kapcsolatos aggályait. Az OTP Csoport lényeges témáival kapcsolatosan jelentett információk felülvizsgálatát és jóváhagyását azon területek végzik, amelyek a tárgykörben a magas szintű szakértelemmel rendelkeznek. Ezen gyakorlatok alkalmazásával a Csoport célja, hogy a fenntarthatósággal kapcsolatos információkat pontosan kommunikálja és azokat beépítse a döntéshozatalba.

Az OTP Csoport irányítási keretrendszerével összhangban az OTP Bank anyavállalatként működik és központi szerepet tölt be leányvállalatai stratégiai felügyelete, irányítása és támogatása révén. Ez a struktúra elősegíti a következetességet, a csoportszintű célkitűzésekkel való összhangot, valamint a hatékony együttműködést a Csoport valamennyi leányvállalata között.

A Csoport fenntarthatósági jelentéstételi gyakorlatához kapcsolódó kockázatok hatékony azonosításának és értékelésének támogatása érdekében a Zöld Program Igazgatóság a fenntarthatósági jelentéstétel és az éves beszámolási ciklus lezárását követően átfogó felülvizsgálatot végez. A felülvizsgálat a következő időszakban várható változásokhoz kapcsolódó lehetséges kockázatok értékelésére fókuszál. Az értékelés kiterjed a jelentéskészítés technikai, adminisztratív és tartalmi feltételeire is. Az értékelés során azonosítjuk a kihívásokat és a kockázati tényezőket, majd súlyosságuk és bekövetkezési valószínűségük alapján rangsoroljuk őket. Ezt követően a kockázatok kezelése és a jövőbeni jelentéstételi folyamatok javítása érdekében meghatározzuk a megfelelő fejlesztési intézkedéseket.

A szabályozói elvárások változását, valamint az adatok kellő időben történő rendelkezésre állását és pontosságát a jelentéstételi folyamat során felmerülő fő kockázati tényezőként azonosítottuk. Az adatok kellő időben történő rendelkezésre állásához kapcsolódó kockázatokat a változó szabályozói elvárások növelik, mivel ezek szükségessé teszik a Csoport által a kvantitatív és kvalitatív, fenntarthatósággal kapcsolatos információk gyűjtésére használt adatgyűjtési módszertan és a Fenntarthatósági Adatgyűjtési Platform

módosítását. Ezáltal nő annak a valószínűsége, hogy az adatszolgáltatók nehézségekbe ütköznek az adatgyűjtési folyamat során.

Kockázatcsökkentési és kontrollintézkedések:

Beszámolási egység szintje

- A CSRD szerinti jelentéstételi kötelezettségeknek való megfelelés biztosítása érdekében megalakult a Projekt Audit Bizottság, amely folyamatosan nyomon követi a jelentéstételi és auditfolyamatot.
- 2025-ben átfogó Jelentéstételi Politika került kidolgozásra, amely részletesen rögzíti a jelentéstételi folyamatokat. A politika meghatározza a jelentéstételi folyamatban részt vevő felek felelősségi köreit, és tartalmazza azokat a definíciókat, amelyek a következetes és megbízható adatgyűjtés biztosításához szükségesek. Referenciaként szolgál valamennyi terület számára, tisztázza a szerepköröket, határidőket és az alkalmazandó standardokat, ezáltal támogatja a fenntarthatósági jelentéstételi folyamat integritását és átláthatóságát.
- A fenntarthatósági jelentéstétel kvantitatív információi esetében a Csoport az OTP Csoport által más célokra már használt adatokra és definíciókra támaszkodik annak érdekében, hogy csökkentse a definícióbeli eltérésekből eredő hibalehetőséget, valamint azokra a már bevezetett adat-kockázatkezelési és kontrollfolyamatokra épít, amelyek már működnek.
- Az egyes szakterületek munkáját a jelentéstételi és adatgyűjtési folyamatban különböző segédletek, például az adatgyűjtési platformon elérhető magyarázatok és oktatóvideók segítik.
- A Zöld Program Igazgatóság az adatgyűjtési folyamat teljes időtartama alatt aktív támogatást nyújt a felmerülő kérdésekben.
- A 2025. évi Fenntarthatósági nyilatkozat elkészítése során az adatok időben történő ellenőrzése és az ESRS elvárásokból eredő kockázatok csökkentése érdekében bizonyos adatpontok tekintetében az éves adatgyűjtés mellett időközi adatgyűjtésre is sor került.
- Havi megbeszéléseket szervezünk, hogy a Fenntarthatósági nyilatkozat elkészítése során kommunikáljuk és státuszjelentés formájában összefoglaljuk a Projekt Audit Bizottság részére a jelentéstételi folyamathoz kapcsolódó kihívásokat és megállapításokat.
- A Fenntarthatósági nyilatkozatot a honlapon való közzététel előtt – az Integrált Éves Jelentés részeként – az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság elé terjesztjük.
- A fenntarthatósági szabályozásoknak való megfelelés érdekében a jelentéstételi eljárást folyamatosan független könyvvizsgáló kíséri figyelemmel, aki biztosítja, hogy a Fenntarthatósági nyilatkozat korlátozott bizonyosságot nyújtó vizsgálaton essen át.
- A Zöld Program Igazgatóság az ESG Bizottság ülésein rendszeresen beszámol a fenntarthatósági jelentéstételi folyamatokra vonatkozó kockázatértékelés és a belső kontrollok hatékonyságának megállapításairól (ebbe beletartoznak a független könyvvizsgáló észrevételei is).

Adatszint

- A Fenntarthatósági Adatgyűjtő Platformon keresztül történő adatgyűjtés átláthatóvá és nyomon követhetővé teszi az adatszolgáltatást és a jelentéstételt.
- A begyűjtött információkra a „négy szem” elvét alkalmazzuk oly módon, hogy az adatok bevitelén túl jóváhagyási funkció is kapcsolódik az adatgyűjtési folyamathoz.
- Az adatgyűjtési platform több kritérium alapján automatikus ellenőrzéseket végez, emellett a jelentéstételt koordináló terület is ellenőrzéseket hajt végre. Az ellenőrzésekhez kapcsolódó egyeztetések és hibajavítások a platformon belül nyomon követhetők.
- Keresztellenőrzéseket végzünk az adatgyűjtési platform és a más rendszerekben gyűjtött adatok között.
- A beszámolási ciklust követően az adatszolgáltatók az adatgyűjtési platformon keresztül visszajelzést kapnak az általuk szolgáltatott információk tipikus hibáiról.
- Egyeztetéseket folytatunk az információt szolgáltató területekkel a narratív információk helyes értelmezéséről és megfelelő kitöltéséről.
- A narratív információk gyűjtéséhez használt sablonokat felülvizsgáltuk és frissítettük annak érdekében, hogy a szükséges tartalom megfeleljen az ESRS követelményeinek.
- Narratív tartalom esetén arra törekszünk, hogy jóváhagyott és dokumentált forrásokból származó információkat építsünk be.
- A narratív információk esetében is jóváhagyás szükséges.
- A jelentésben szereplő információkat az érintett területek hagyják jóvá.

1.3 Stratégia

1.3.1 [SBM-1] Stratégia, üzleti modell és értéklánc

1.3.1.1 Üzleti modell, termékek és szolgáltatások

Univerzális bankcsoportként az OTP Csoport üzleti modelljének célja, hogy magas színvonalon elégítse ki a lakossági, privátbanki, mikro- és kisvállalkozói, közép- és nagyvállalati, valamint az önkormányzati ügyfelek pénzügyi igényeit fiókhálózatán, folyamatosan fejlesztett digitális és innovatív csatornáin, valamint ügynökökön és egyéb szerződött partnereken keresztül. Az OTP Bank és banki leányvállalatai 2025 végén több mint 17,5 millió ügyfél pénzügyi igényeit szolgálták ki.

Az OTP Csoport leányvállalatain keresztül aktívan jelen van az alábbi piacokon és ágazatokban²⁰, az alábbiakban felsorolt országokban nyújtott termékei és szolgáltatásai révén.

	Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	Ingatlanügyletek	Adminisztratív és támogató szolgáltatási tevékenységek	Feldolgozóipar	Szállítás és raktározás	Nagy- és kiskereskedelem	Szakmai, tudományos és műszaki tevékenységek	Egyéb szolgáltató tevékenységek	Információ és kommunikáció	Szálláshely-szolgáltatás és vendéglátás	Mezőgazdaság	Építőipar
Magyarország												
Bulgária												
Szlovénia												
Horvátország												
Szerbia												
Üzbegisztán												
Ukrajna												
Montenegró												
Albánia												
Moldova												
Oroszország												

1.3.1.1.1 Pénzügyi tevékenységek

Az OTP Csoport 10 közép- és kelet-európai, valamint egy közép-ázsiai országban van jelen. Az OTP Csoport anyabankja az OTP Bank Nyrt., amely Magyarország egyik vezető hitelintézete. 2025 végén a magyarországi működés a Csoport eszközeinek 35%-át tette ki. A magyarországi működés mellett a Bank tőkebefektetéseken keresztül stratégiai befektetőként összesen 10 országban rendelkezik külföldi leányvállalatokkal, jellemzően 100%-os vagy közel 100%-os tulajdoni hányaddal. A csoporttagok közül az OTP montenegrói leányvállalata a mérlegfőösszeg alapján piacvezető, míg a bolgár, a szlovén és a szerb vállalatok a helyi piacokon a második legnagyobbak számítanak. A nettó hitelek alapján a horvát, az albán és a moldovai leányvállalat is a negyedik helyen áll. A nagyobb külföldi leányvállalatok közül a bolgár a Csoport eszközeinek 18,7%-át, a szlovén 13,1%-át, a horvát 8,5%-át adta (így az euróvezeti és ERM II országok összesen 40,3%-ot tesznek ki), a szerb pedig 7,6%-át.

A Csoporton belül a kulcsfontosságú bankok és egyéb pénzügyi vállalatok Magyarországon és külföldön egyaránt modern banki és pénzügyi szolgáltatások széles körét nyújtják lakossági és nagyvállalati ügyfelek részére: látra szóló és lekötött betéteket gyűjtenek ügyfeleiktől, valamint megtakarítási formák széles körét kínálják, ideértve – országonként eltérően – a nyugdíjszolgáltatásokat, állampapírokat, befektetési alapokat, részvényeket, vállalati kötvényeket, továbbá egyéb értékpapírokat és strukturált befektetéseket.

Az OTP Csoport pénzügyi szegmensének – az értéklánc-értékelésben meghatározott – három fő bevételt generáló tevékenysége a következő:

- kamatjövedelemből származó bevétel (hitelezési tevékenységet folytató bankok, mint például lakáshitelek, nyílt végű jelzáloghitelek, agrárhitelek, faktorig, projektfinanszírozás vagy lízing)
- számlavezetési díjakból és biztosítási szolgáltatásokból származó bevétel (bankok, alapkezelők és biztosítótársaságok, amelyek lakossági és vállalati számlacsomagokat kínálnak kiegészítő szolgáltatásokkal, valamint biztosítási csomagokat – például személy-, utas-, lakás-, egészség- és hitelfedezeti biztosítás – amelyekért az ügyfelek díjat és költséget fizetnek)

²⁰ Az ágazati besorolás a leányvállalatok fő tevékenységeinek TEÁOR (NACE) kódjai alapján történt

- befektetésekből származó bevétel (rendelkező speciális célú gazdasági egységek, alapok és hasonló pénzügyi szervezetek értékpapírszámlái, tőzsdei üzleti megbízásai, befektetési jegyei stb.)

A stratégiával összhangban a Csoport célja, hogy stabil likviditási helyzet fenntartásával biztosítsa a stabil működés és növekedés feltételeit a gazdasági ciklusokon át. Egyes csoporttagok aktívan jelen vannak a tőkepiacokon: Az OTP Bank az elmúlt években többféle devizanemben és futamidő mellett bocsátott ki kötvényeket, részben az MREL-követelmények teljesítése érdekében, széles földrajzi körben célozva meg a befektetőket. Ezen túlmenően az OTP Jelzálogbank, a szlovén leányvállalat, az albán leányvállalat és az üzbég Ipoteka Bank forgalomban lévő jelzáloglevelekkel és kötvényekkel rendelkezik.

Az eszközoldalon a csoporttagok lakossági jelzáloghiteleket és fogyasztási hiteleket (ideértve a személyi kölcsönöket, hitelkártyahiteleket, áruhitelt, autóhiteleket, folyószámlahiteleket, babaváró hitelt), vállalati beruházási és forgóeszközhitelket, önkormányzati hiteleket, valamint lízingszolgáltatásokat nyújtanak. A Csoport nettó hitelein belül 2025 végén a jelzáloghitelek aránya 28,6%, a fogyasztási hiteleké 26,7%, a vállalati hiteleké 34,1%, a mikro- és kisvállalkozói hiteleké 3,9%, a lízingé pedig 6,8% volt. A mérlegszerkezet függvényében a csoporttagok likviditási tartalékaikat a pénz- és tőkepiacokon fektetik be (ideértve a bankközi kihelyezéseket és a vállalati kötvényeket), vagy csoporton belüli finanszírozásban részesülnek. Emellett a magyarországi és a külföldi leányvállalatok modern pénzügyi szolgáltatások széles körét nyújtják, egyebek között: eszköz- és alapkezelést, befektetési és treasury szolgáltatásokat, fizetési szolgáltatásokat, nyugdíjszolgáltatásokat és egyéb pénzügyi szolgáltatásokat (pl. garanciák, faktorálás, akkreditívek, váltóleszámlítás, magántőkealap-kezelés).

Az országok között eltérések figyelhetők meg az üzleti fókusz, a kínált szolgáltatások és termékek köre, valamint az értékesítési csatornák tekintetében. Ami az üzleti fókuszot illeti, míg a lakossági és vállalati hitelek, valamint a lízingportfóliók aránya a Csoport legtöbb országában viszonylag kiegyensúlyozott a teljes Csoport arányaihoz képest, Ukrajnában a vállalati- és lízingportfóliók a fennálló hitelek 85,8%-át teszik ki, Oroszországban pedig a lakossági fogyasztási hitelek aránya eléri a 99,5%-ot, miközben a jelzáloghitel-portfólió mindkét országban elhanyagolható.

2025-ben nem történt jelentős változás az OTP Csoport által kínált termékek és szolgáltatások körében.

ESG stratégia

A Csoport hosszú távú fenntarthatóságát, átláthatóságát és etikus működését stabil menedzsmenttel, felelős és átlátható irányítással, a munkaerőpiacon felelős munkáltatóként, valamint a társadalomban aktív szereplőként határozza meg. A Csoport célja, hogy az ügyféligenyekre szabott, felelős és tisztességes pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson, ösztönözve a bizalmon alapuló, nyílt együttműködést az érintettekkel, törekedve működése negatív környezeti hatásainak csökkentésére. E vállalati ambíciók előmozdítása érdekében a Csoport 2021-ben öt évre (2021-2025) meghatározta ESG stratégiáját. Ezt az ESG stratégiát a következő két évre felülvizsgáltuk és átalakítottuk (2026-2028. évi Fenntarthatósági Stratégia). A jelenlegi és a következő ESG stratégiához kapcsolódó fő célkitűzéseket és intézkedéseket az alábbiakban külön mutatjuk be.

Az OTP Csoport 2021-2025. évi ESG stratégiája

A stabilitás és a fenntarthatóság az OTP Csoport vállalati stratégiájának két alapkőve. A Management Committee a Csoport 2021-2025-ös időszakra vonatkozó ESG stratégiáját 2021-ben egyhangúlag fogadta el. A stratégia évente felülvizsgálatra kerül annak érdekében, hogy összhangban legyen a piaci és szabályozói környezet változásaival. A stratégia, valamint az ehhez kapcsolódó vízió és cél 2025-ben nem változott.

A stratégia három pillére: felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő.

Vízió

A felelős pénzügyi döntések meghozatalát és az etikus, társadalmi és környezeti szempontból is megfelelő pénzügyi megoldásokat az OTP Csoport működésének országaiban, minden állampolgár és a gazdaság valamennyi szereplője számára lehetővé teszi.

Cél

Számunkra a fenntarthatóság azt jelenti, hogy felelősséget vállalunk az általunk a gazdaságra, a társadalomra és a környezetre gyakorolt hatásokért. Határozottan hisszük, hogy a kelet-közép-európai régióban betöltött vezető szerepünkkel és közép-ázsiai jelenlétünkkel, úttörő fejlesztéseinkkel, tudatos és etikus üzleti működésünkkel, példaértékű partnerségeinkkel értéket teremtünk és hozzájárulunk a fenntartható jövőhöz.

Az OTP Csoport ESG stratégiájának egyik fontos pillére a zöld hitelezés. Ebben a jelentésben a zöld hitelezés, a zöld hitelek vagy a zöld kitettség a Bankcsoport belső zöld definíciója szerinti besorolás alá tartozó pénzügyi kitettségeket jelenti. Ez a definíció magában foglalja a mérlegen belüli hiteleket, előlegeket, lízingeket és kötvénykitettségeket, amelyek belső zöld minősítési folyamaton estek át és megfelelnek a Bankcsoport fenntarthatósági keretrendszereiben meghatározott technikai átvilágítási kritériumoknak. Az egyetlen kivétel az uniós taxonómia szerinti közzététel, amely esetében a zöld hitelek és a Zöldeszközarány (Green Asset Ratio, GAR) KPI kizárólag az uniós taxonómia követelményeinek megfelelő pénzügyi kitettségekre vonatkozik. A zöld hitelezés részletes definícióját az „E” fejezetre vonatkozó Jelentéstételi politika alfejezetben mutatjuk be. Az OTP Bank vezérigazgatójának a zöldre mosásról szóló irányelvével (9/2025) és az EU bevált gyakorlataival való teljes összhang biztosítása érdekében az OTP Csoport a [E1-2] Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatos politikák fejezetben áttekintést ad az ebben a jelentésben alkalmazott összes zöld koncepcióról.

Stratégiai célok	KPI-ok	2025. év végi eredmények
Felelős szolgáltató - a gazdaság zöld átállását ösztönző termékek, szolgáltatások - a fenntartható gazdaságba történő befektetések előmozdítását célzó termékek és befektetési szolgáltatások - aktív ESG kockázatkezelés	Csoportszinten 2025-ig összesen 1.500 milliárd Ft zöld hitel (részletesen a 2.1.8.1 Zöld hitelezési célok alfejezetben)	1.697 milliárd Ft zöld hitellel meghaladtuk a 2025-re kitűzött célt (részletesen a 2.1.9.1 Önkéntes zöld portfólió jelentés alfejezetben)
Felelős munkáltató a munkavállalók jóllétének és fejlődésének, valamint a sokszínűségnek és a munkavállalói elkötelezettségnek az erősítése	A Csoport egészében a munkavállalói elkötelezettség szintjének fenntartása vagy javítása oly módon, hogy meghaladja a pénzügyi szektor benchmarkját és elérje a globális 75. percentilis benchmarkot ²¹ . 2025-ben a pénzügyi szektor benchmarkja 74% volt, míg a Global 75 benchmark értéke 78% ²² .	Az OTP Csoport elkötelezettségi szintje 1%-kal emelkedett az előző évhez képest 77%-ról 78%-ra. Az elkötelezettség mutató tekintetében elértük a Global 75 benchmarkot, és az elkötelezettségi állítások szinte mindegyikében a pénzügyi benchmark felett teljesítettünk.
Felelős társadalmi szereplő - a saját működésből fakadó kibocsátások erőteljes mérséklése - Felelős termékek és szolgáltatások, illetve adományozás révén érdemi hozzájárulás a társadalmi célokhoz és az ENSZ fenntartható fejlődési céljaihoz (SDG)	2022 végéig részben szén-dioxid kreditekkel kompenzált karbonsemlegesség (teljesítve) és az OTP Bank nettó zero kibocsátási célja 2030-ig. ²³ (részletesen a 2.1.10.1 Éghajlatpolitikai célok meghatározása alfejezetben) Cél, hogy az OTP Bank 2025-ig a S&P Dow Jones Sustainability Index tagjává váljon.	2022 óta a kitűzött karbonsemlegességi célt kompenzációval teljesítjük. (részletesen lásd a 2.1.12 ÜHG-megkötések és szén-dioxid krediteken keresztül finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek alfejezetben) Az OTP Bank részt vesz az S&P Global Corporate Sustainability Assessment (CSA) értékelésben és 2025-ben 46 pontot ért el, amely megegyezik az előző év eredményével. A CSA-pontszám az S&P Dow Jones Sustainability Indexbe való bekerüléshez szükséges, de önmagában nem elegendő feltétele. ²⁴

Az OTP Csoport külföldi leánybankjai 2022-ben alakították ki saját ESG stratégiáikat, majd 2024-ben ország-specifikus szempontok integrálásával határozták meg egyedi fenntarthatósági céljaikat, miközben hozzájárulnak a csoportszintű ESG célok teljesítéséhez. A leányvállalatok ESG stratégiái kiterjednek az ESG kockázatkezelésre, a zöld hitelezési folyamatok és szervezeti keretrendszerek fejlesztésére, hangsúlyozzák a társadalmi ügyek támogatását, valamint a saját működés kedvezőtlen környezeti hatásainak mérséklését. A kitűzött ESG célok eredményességének nyomon követésére meghatározták a fenntarthatósági célokat és kapcsolódó KPI-okat is. Az OTP Bank Igazgatósága tájékoztatást kap az ESG célok teljesüléséről és évente felülvizsgálja a leányvállalatok fenntarthatósági terveit.

Az OTP Csoport üzleti tevékenységébe integrálja a zöld/klimatudatos hitelezést és célja annak biztosítása, hogy idővel bármely ügyfél bármely ágazatban zöld feltételek mellett juthasson hitelhez, amennyiben az ügyfélnek a hitellel támogatni kívánt, megalapozott és igazolható zöld vagy fenntartható célja van. E folyamat érettsége országonként, iparáganként és ügyfélszegmensenként eltérő és folyamatos fejlesztés alatt áll. A zöld/fenntartható hitelezés feltételeit és eljárásait az OTP Csoport Zöld Finanszírozási Keretrendszere határozza meg, amelyet rendszeresen felülvizsgál és folyamatosan bővít.

²¹ Több mint 750 vállalat benchmarkja alapján.

²² Az elkötelezettség mutató egy kimeneti érték, ami azt jelenti, hogy az közvetlenül nem javítható. Bővebb módszertani leírásért ld.: ESRS S1-5.

²³ A szén-dioxid kreditekkel részben kompenzált karbonsemlegesség esetében a szén-dioxid kredit igazolt forrásból származik, a típusra vonatkozó korlátozás nélkül. A nettó zero kibocsátás azt jelenti, hogy az üvegházhatású gázok kibocsátását a lehető legnagyobb mértékben csökkentjük, a nem elkerülhető kibocsátásokat pedig szén-dioxid eltávolítással semlegesítjük. A cél az 1–2. alkalmazási körbe (Scope 1-2) tartozó kibocsátásokat fedi le.

²⁴ A legutóbb elérhető eredmény a 2025.12.31-i állapot szerint

A Csoport portfólióján belül a zöld pénzügyi termékek fő szektorai a következők:

- Energia: megújuló energia termelése, elosztása, tárolása és kapcsolódó hitelcélok
- Ingatlan: zöld ingatlanok építése, vásárlása, valamint jelentős energiahatékonysági javulást eredményező épületfelújítások finanszírozása
- Közlekedés: elektromobilitás

Az OTP Csoport zöld pénzügyi termékeiről, finanszírozási eredményeiről és az ezekkel összefüggő kihívásokról részletes információk a környezeti információk – [E1-3] alfejezetben kerülnek bemutatásra.

Az OTP Csoport 2026-2028. évi Fenntarthatósági Stratégiája

Az OTP Csoport elfogadta a 2026-2028-as időszakra vonatkozó Fenntarthatósági Stratégiáját. Az új stratégia a korábbi célkitűzésekre épül és megerősített vállalásokat vezet be a dekarbonizáció, a társadalmi felelősségvállalás és a vállalatirányítás területén. A stratégia figyelembe veszi az érintettek érdekeit, a döntéshozatalba bevonja a releváns területeket és bizottságokat. A tágabb érintetti szempontokat a belső munkavállalók bevonása tette lehetővé, akik ismerik ezen érintettek véleményét és érdekeit, így biztosítva valamennyi lényeges érintett megfelelő képviselését.

A stratégia hat kulcsprioritás köré szerveződik:

1. Zöld hitelezés

- Zöld hitelezési célok meghatározása, amelyeket az [E1-4] alfejezet mutat be.
- Zöld hitelezési kritériumok meghatározása
- Zöld finanszírozási igények felmérése
- ESG kompetenciák erősítése a szervezeten belül

2. Jelentéstételi követelmények

- Jelentéstételi folyamatok fejlesztése
- Adatgyűjtés és a kapcsolódó kontrollmechanizmusok továbbfejlesztése

3. Átállástervezés

- Az OTP Csoport megkezdte az átállás tervezését, amelynek részleteit az [E1-1] alfejezet mutatja be.

4. Saját működés dekarbonizációja

- Az OTP Bank saját működésére vonatkozó dekarbonizációs tervét kidolgozta és kitűzte 2030-ig az ehhez kapcsolódó célokat, amelyeket az [E1-2], [E1-3] és [E1-4] alfejezetekben tárgyalunk. A tervet csoportszinten fokozatosan bővítjük.

5. Külső ESG megítélés és minősítések kezelése

- Átlátható kommunikáció és együttműködés biztosítása minősítő ügynökségekkel

6. Társadalmi és irányítási kezdeményezések

- A saját munkaerővel kapcsolatos programok, az ügyfelek bevonása és az irányítási fejlesztések lefedése

A Fenntarthatósági Stratégia célkitűzéseinek elérése érdekében tett előrehaladást éves jelentéstételi folyamat keretében követik nyomon, amelynek során a felelős szakterületek aktuális státuszjelentést adnak a Zöld Program Igazgatóság részére. Ez az irányítási struktúra biztosítja az elszámoltathatóságot és a megvalósítás szisztematikus nyomon követését.

A Management Committee 2025 végén jóváhagyta a következő időszakra szóló Bankcsoport szintű Fenntarthatósági Stratégiát.

1.3.1.1.2 Nem pénzügyi tevékenységek

A Csoporton belüli nem pénzügyi vállalatok – amelyek együttesen az eredmény mindössze 2,21%-át adják –, olyan tevékenységeket végeznek, mint az ingatlanfejlesztés és -üzemeltetés, valamint a mezőgazdaság.

Az OTP Csoport agrárszektorban működő leányvállalatai Magyarországon vannak jelen és növénytermesztési, állattartási és -tenyésztési, valamint hús- és tejtermékgyártási tevékenységet folytatnak, ugyanakkor ez utóbbi az agrártevékenységeknek csak kisebb részét teszi ki. A Csoport agrártevékenységeinek többsége nem érinti közvetlenül a végfelhasználókat vagy ügyfeleket, mivel a Csoport által értékesített termékek többsége további feldolgozáson megy keresztül.

Az OTP Csoporton belüli egyéb, nem pénzügyi leányvállalatok tevékenységei, termékei és szolgáltatásai rendkívül sokfélék és változatosak. Ugyanakkor, mivel ezek a Csoport teljes működésének csupán nagyon kis részét képviselik, a jelentés részletesen nem tér ki rájuk. 2025-ben a kínált termékek és szolgáltatások köre nem változott jelentősen. 2025-ben az OTP Csoport négy, a mezőgazdasági ágazatban működő magyarországi vállalatot vásárolt fel.

Az OTP Csoport akvizíciós stratégiája a részvényesi értékteremtésen alapul az optimális működési méret elérésével és az OTP regionális piacokon felhalmozott szakértelmének hasznosításával. A 2000-es évek eleje óta végrehajtott 24 bankakvizíció és egy portfólióátvétel eredményeként a Csoporton belül jelentős tapasztalat halmozódott fel mind az akvizíciós folyamatokat, mind pedig a Csoporton belüli integrációs és üzleti-operatív transzformációs projekteket érintően.

A Csoport munkavállalói létszámának földrajzi területek szerinti megoszlását a társadalmi információk – [S1-6] Saját munkaerő alfejezet mutatja be.

1.3.1.2 Értéklánc

Az OTP Csoport pénzügyi és nem pénzügyi leányvállalatainak keresztül több gazdasági ágazatban is jelen van. Ezen ágazatok közül a pénzügyi és hatás-lényegesség alapján a pénzügyi szolgáltatások és az agrártevékenységek a legrelevánsabbak. A kettős lényegességi elemzés (DMA) folyamatának részeként a Csoport értéklánc-elemzést végzett. Az alábbi táblázatok a Csoport működési nézőpontjából legrelevánsabb értéklánc-tevékenységeket, üzleti szereplőket és egyéb érintetteket mutatják be.

1.3.1.2.1 Pénzügyi szolgáltatások

Az OTP Csoport (pénzügyi és biztosítási tevékenységekhez kapcsolódó) három fő bevételt generáló tevékenységét a részletes értéklánc-térkép mutatja be: (1) kamatbevételekből származó bevétel (hitelezési tevékenységet folytató bankok, mint például lakáshitelek, nyílt végű jelzáloghitelek, agrárhitelek, faktoring, projektfinanszírozás vagy lízing); (2) számlavezetési díjakból és biztosítási szolgáltatásokból származó bevétel (bankok, alapkezelők és biztosítótársaságok, amelyek lakossági és vállalati számlacsomagokat kínálnak kiegészítő szolgáltatásokkal, valamint biztosítási csomagokat – például személy-, utas-, lakás-, egészség- és hitelfedezeti biztosítás – amelyekért az ügyfelek díjat és költséget fizetnek); (3) befektetésekből származó bevétel (vagyonkezelők, alapok és hasonló pénzügyi szervezetek értékpapírszámlával, tőzsdei ügyleti megbízásokkal, befektetési jegyekkel stb.).

	Üzleti tevékenység		Becsült helyszín	Érintettek
Upstream	Beszerezés (termékek/szolgáltatások)	Marketing, informatika, távközlés és egyéb termékbeszerzések (pl. laptopok)	Magyarország, Bulgária, Szlovénia Horvátország, Szerbia, Üzbegisztán, Ukrajna, Montenegró, Albánia, Moldova, Oroszország	Beszállítók, partnerek
Saját működés	Piaci igények felmérése és ügyfélszerzés	Tervezés, piackutatás és ügyfelek szerzése (pl. reklámokkal)	Magyarország, Bulgária, Szlovénia Horvátország, Szerbia, Üzbegisztán, Ukrajna, Montenegró, Albánia, Moldova, Oroszország	Vállalati és lakossági ügyfelek, partnerek (pl. marketingügynökségek), saját munkavállalók, (önfoglalkoztató és OTP Pénzügyi Pont) ügynökök
	Potenciális befektetések értékelése	Kapcsolatépítés, potenciális befektetési lehetőségek azonosítása		Partnerek
	Termékfejlesztés	Termék- és szolgáltatásfejlesztés, beleértve a partnerségeket, a tervezést és a kockázatértékelést		Vállalati és lakossági ügyfelek, partnerbankok, partnerek (pl. Mastercard, Groupama)
	Befektetés előkészítése	A befektetések jogi és gazdasági kereteinek előkészítése (átvilágítás, javaslatok megvitatása, feltételek tárgyalása és szerződészkötés)		Jogi tanácsadó, vállalati pénzügyi tanácsadó, szabályozó hatóság, Befektetési Bizottság
	Hitelmenedzsment	Hitelkeretek biztosítása az ügyfelek számára és számlakezelés. A vállalati hitelezésben – ideértve az indikatív ajánlatok készítését, hitelkérelmeket, döntéshozatalt, szerződészkötést, folyósítást, nyomon követést és követeléskezelést.		Vállalati és lakossági ügyfelek, befektetők, szabályozó hatóság (pl. MNB)
	Cash flow	Számlakezelés, pl. betétek, tranzakciók és eszközkezelési termékek terjesztése partnerbankokon keresztül.		Vállalati és lakossági ügyfelek, befektetők, szabályozó hatóság (pl. MNB)
	Befektetési tevékenység	Befektetési tevékenységek, szakmai támogatás biztosítása és a célok nyomon követése.		Befektetett vállalatok
	Eszköz-forrás / kockázatkezelés	A Bank teljes körű pénzügyi stabilitásának felügyelete.		Vállalati és lakossági ügyfelek, befektetők, szabályozó hatóság
	Adminisztráció, elemzés	Kockázati profilok és árazási modellek elemzése biztosítási kötvények kockázatbírálásához és kibocsátásához.		Vállalati és lakossági ügyfelek, partnerbankok, saját munkavállalók, szabályozó hatóság

	Üzleti tevékenység		Becsült helyszín	Érintettek
		A szükséges adminisztratív tevékenységek elvégzése (pl. számlázás, lekérdezések, módosítások).		
	Követeléskezelés	Követelések és a kapcsolódó tevékenységek kezelése.		Vállalati és lakossági ügyfelek, saját munkavállalók, szabályozó hatóság, partnerbankok, partner biztosítótársaságok
	Kamatbevételek/díjak beszedése	A fennálló hitelkeretek után fizetendő kamatok beszedése. Díjak beszedése az ügyfelektől, pl. számlavezetési díjak, tranzakciós díjak, viszontbiztosítási kifizetések és eszközkezelési díjak.		Vállalati és lakossági ügyfelek, befektetők
	Eszköz- és befektetéskezelés	A biztosítási többlet és tartalékok felhasználása és befektetése bevétel generálása és a fizetőképesség biztosítása érdekében a kötelezettségek fedezésére.		Vállalati és lakossági ügyfelek, saját munkavállalók, szabályozó hatóság, alapkezelés
	Kilépés előkészítése	Vevő keresése és az értékesítés szerződési feltételeinek megtárgyalása.		Befektetett vállalatok, intézményi befektetők, szabályozó hatóság (pl. MNB), partner tanácsadó
	Befektetések értékesítése	Befektetések értékesítése.		Befektetett vállalatok, intézményi befektetők
	Bevétel realizálása	Díjak és árfolyamnyereségek realizálása befektetési tevékenységekből.		Befektetett vállalatok, intézményi befektetők
	Jelentések	Belső és külső jelentéstétel.		Szabályozó hatóság, befektetők, menedzsment
	Termékek és szolgáltatások értékesítése (beleértve a keresztértékesítést)	Pénzügyi termékek és szolgáltatások értékesítése és keresztértékesítése új és meglévő ügyfelek részére.		Saját ügynökök, hitelközvetítők, saját munkavállalók, vállalati és lakossági ügyfelek
Downstream	Termékek és szolgáltatások vásárlása	A hitelezéshez és a számla-/alapkezelési tevékenységekhez kapcsolódó termékek és szolgáltatások igénybevétele.	Magyarország, Bulgária, Szlovénia Horvátország, Szerbia, Üzbegisztán, Ukrajna, Montenegró, Albánia, Moldova, Oroszország	Vállalati és lakossági ügyfelek, partnerbankok, harmadik fél ügynökök

1.3.1.2.2 Agrártevékenységek

Az OTP Csoport agrár- és élelmiszergyártó leányvállalataihoz kapcsolódóan három fő tevékenység azonosítható, amelyeket az értéklánc-térkép mutat be részletesen: (1) növénytermesztés (egyebek között őszi búza, őszi árpa, kukorica, szója, napraforgó termesztése; takarmány-előállítás; vetőmag-előállítás és -értékesítés); (2) állattenyésztés és -tartás (állattartás (baromfi, sertés, szarvasmarha), tej- és húsipari termékek feldolgozása); (3) élelmiszeripari termékek gyártása (tejtermékek, húsipari termékek és fagyasztott áruk feldolgozása).

	Üzleti tevékenység		Becsült helyszín	Érintettek
Upstream	Beszerezés	Növényi vetőmagok, állatállomány, alapanyagok, műtrágya és vegyszerek, takarmány, gépek és berendezések beszerzése.	Magyarország (kisebb rész Európából)	Beszállítók, partnerek, ügynökök
	Biztosítás	Biztosítás a növénytermesztésben keletkező veszteségekre (szélsőséges időjárási események), állategészségügyi problémákra, járművekre, forgalmazáshoz kapcsolódó károkra, pénzügyi folyamatokra, valamint teljes körű vagyonbiztosításra.	Magyarország	Biztosítók
Saját működés	Növénytermesztés, állattenyésztés és -tartás	Növénytermesztés és földhasználat, állattenyésztés és -tartás.	Magyarország	Munkavállalók, partnerek
	Berendezések karbantartása	Gépek és berendezések karbantartása		Beszállítók, partnerek, szerződött szerelők
	Növény- és állategészségügy	Növény- és állategészségügyi szolgáltatások és inputok.		Beszállítók, partnerek, egészségügyi hatóságok, állatorvosok, laboratóriumok
	Gabonafélék, vetőmagok, zöldségek, hús és tej feldolgozása	Betakarítás és terményfeldolgozás, hús- és alapanyag-feldolgozás az élelmiszergyártásban.		Munkavállalók, partnerek, helyi közösségek
	Logisztika és disztribúció	A betakarított termények, a húsipari termékek és a gyártott élelmiszeripari termékek elosztása és tárolása.		Partnerek, disztribútorok, ügyfelek
Downstream	Termékek értékesítése	Termények, húsipari termékek és feldolgozott élelmiszerek értékesítése és kiskereskedelme.	Magyarország, Románia, Szerbia, Lengyelország, Európa	Nagykereskedők, kiskereskedők, szupermarketek, a csoport egyéb agrárágazati tagjai

1.3.2 [SBM-2] Az érdekelt felek érdekei és álláspontja

Az OTP Csoport vállalati stratégiájának célja, hogy a lehető legmagasabb szinten feleljen meg ügyfelei, befektetői és munkavállalói igényeinek és elvárásainak. A leánybankok ESG stratégiái erős elkötelezettséget fejeznek ki valamennyi érintett felelős partnerként való támogatása mellett, összhangban a Csoport három stratégiai pillérével: felelős szolgáltató, felelős munkáltató és felelős társadalmi szereplő.

Ennek megfelelően a leánybankok saját megközelítést követnek fő érintettjeik elérésére, egyedi működési jellemzőik és az érintetti csoportok kulturális sajátosságai alapján. A Bankcsoport szorosan együttműködik legfontosabb érintettjeivel annak érdekében, hogy megismerje véleményüket, visszajelzéseket gyűjtsön, valamint a tevékenységek és programok tekintetében fejlesztési lehetőségeket vegyen figyelembe. Stratégiai szempontból a kiemelt érintetti csoportok az ügyfelek, a befektetők, a munkavállalók és a szabályozó szervek.

Fő érintettek	A bevonás és együttműködés célja	A bevonás és együttműködés módszere
Ügyfelek (lakossági, vállalati)	A szolgáltatás minőségének javítása, a szolgáltatásokkal kapcsolatos minőségi információ biztosítása, az ügyféligények megértése, az ügyfeladatok védelme	Ügyfél-elégedettségi felmérések, az ügyfelek számára fontos szempontok vizsgálata, piacutatók Tájékoztató és oktató anyagok, videók Szolgáltatáshoz kapcsolódó információk (pl. számlakivonatok) Ügyfélszolgálat (bankfiók, telefon, videó, internet) Panaszkezelés
Résztvényesek és befektetők	Tájékoztató a Csoport tevékenységéről és működési környezetéről, a Csoport pénzügyi eredményeiről, az azokat befolyásoló külső és belső tényezők alakulásáról, a várható kilátásokról, valamint az ESG teljesítményről. Elvárások megértése.	Éves jelentés, tőzsdei jelentések és prezentációk Közgyűlés Személyes és virtuális találkozók Befektetői és elemzői kérdések megválaszolása
Alkalmazottak	Felelős munkáltatói gyakorlatok biztosítása, a munkavállalók jóllétének és fejlődésének, valamint a sokszínűség és a munkavállalói elkötelezettség erősítése. Egészséges és biztonságos munkakörnyezet biztosítása egyenlő esélyekkel, tisztességes foglalkoztatási gyakorlatokkal.	Munkavállalói elkötelezettség mérése, visszajelzési lehetőségek biztosítása Teljesítményértékelés Találkozók és egyeztetések a munkavállalói képviselőkkel (pl. szakszervezetek) Intranet, belső kommunikáció
Szabályozó szervek, hatóságok	A pénzműködés elleni küzdelemről, a tisztességes piaci versenyről, a pénzügyi szolgáltatásokhoz való hozzáférésekről, az egyenlő esélyekről, a gazdasági közvetítői szerepről, a társadalmi célok elérésének támogatásáról, a szabályozói megfelelésről, a zöld pénzügyi lehetőségek bővítéséről nyújtott tájékoztatás.	Jogsabályi követelményeknek megfelelő jelentések Közpénzből támogatott termékek elérhetőségének biztosítása Együttműködés a bűnmegelőzés érdekében Egyeztetések érdekképviselői szervezeteken keresztül (bankszövetségek)

Az OTP Csoport arra törekszik, hogy hatékonyan működjön együtt a legfontosabb érintetti csoportokkal (munkavállalók, partnerek/beszállítók, ügyfelek, résztvényesek és befektetők, kormányzat, szabályozó szervek és hatóságok, valamint oktatási intézmények, helyi közösségek, civil szervezetek) figyelembe véve érdekeiket, és hogy kettős lényegességi elemzésen keresztül integrálja az érintettek szempontjait.

Az OTP Csoport figyelembe veszi az érdekelt felek elvárásait és véleményét, és beépíti azokat stratégiájába és üzleti modelljébe.

Az Igazgatóság, a Felügyelőbizottság és a különböző bizottságok rendszeres jelentést kapnak az érintettekkel kapcsolatos ügyekről. Az irányító testületek tagjai bármely bizottság anyagairól, valamint a Csoport bármely szervezeti egységétől kérhetnek információt.

Az irányító testületek tájékoztatást kaptak az érintettek – így a munkavállalók, ügyfelek, résztvényesek és szabályozó szervek – visszajelzéseiről:

- A Felügyelőbizottság jelentést kapott a csoportszintű elkötelezettségi felmérés folyamatáról és annak eredményeiről.
- Az Igazgatóságot és a Felügyelőbizottságot féléves jelentéseken keresztül tájékoztatják az ügyfélpanaszok kezelésének tapasztalatairól, a Magyar Nemzeti Bank (MNB, Felügyeleti Hatóság) fogyasztóvédelmi vizsgálatairól, valamint a külföldi leánybankokhoz érkezett ügyfélpanaszokról.
- Az irányító testületek negyedévente csoportszintű tájékoztatást kapnak a felügyeleti hatóságok által lezárt vizsgálatokról, továbbá az MNB felügyeleti eljárásairól és a Bank részére megfogalmazott ajánlások végrehajtásának státuszáról. Az MNB által előírt, belső ellenőrzés által lefolytatott vizsgálatok eredményeit tartalmazó vizsgálati jelentéseket a Felügyelőbizottság, illetve – adott esetben – a Felügyelőbizottság és az Igazgatóság együttesen felülvizsgálja és jóváhagyja, mielőtt azokat megküldenék a felügyeleti hatóság részére.
- Az Igazgatóság átfogó negyedéves jelentést kap az ESG stratégia végrehajtásáról és előrehaladásáról.

- A kettős lényegességi elemzés részeként azonosításra kerültek a fő érintetti csoportok, akikkel strukturált párbeszéd révén aktív együttműködés valósult meg. A Csoport bevonta az érintett feleket vagy azok belső képviselőit (például munkavállalókat vagy szakszervezeteket), hogy visszajelzést és inputokat adjanak a lényeges hatásokkal, kockázatokkal és lehetőségekkel kapcsolatos következtetésekhez. A DMA módszertanát és eredményeit az ESG Bizottság elé terjesztették, a különböző érintetti csoportoktól beérkezett, integrált visszajelzésekkel együtt.

1.3.3 [SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint azok kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

Az OTP Csoport elvégezte a 2025. pénzügyi évre vonatkozó felülvizsgált kettős lényegességi elemzést. Ennek megfelelően a hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket részletesen az IRO-1 alfejezetben ismertetett módszertan alapján újraértékelte és frissítette.

AI-altéma	Hatás, kockázat vagy lehetőség (IRO) megnevezése	Kategória (hatás / kockázat / lehetőség)	Tényleges / potenciális	Időtáv	Releváns üzleti szegmens	Értéklánc relevancia	A jelenlegi és potenciális IRO-k, valamint azok hatásainak leírása	Az IRO-k kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel
ESRS E1 Éghajlatváltozás								
Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás								
-	Az éghajlattal kapcsolatosan azonosított fizikai kockázatok	Pénzügyi kockázat	Potenciális	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Downstream, saját működés	Az OTP Csoport különböző, klímaváltozással kapcsolatos fizikai kockázatoknak van kitéve, amelyek jelentősen befolyásolják pénzügyi intézményei és pénzügyi vállalkozásai hitelezési tevékenységét. A Bankcsoport azonosította és értékelte a hitelportfóliójához kapcsolódó legrelevánsabb akut és krónikus fizikai kockázatokat. Az azonosított kockázatok közül a legrelevánsabbak a levegőhőmérséklet változása, a hőstressz, a hóhullámok, az aszály, a vízhez kapcsolódó környezeti kitétség, a folyami árvíz és a heves csapadék. A portfólió éghajlati kockázatoknak leginkább kitétt ágazatai közé tartozik az építőipar, az ingatlanágazat, az energiaipar, a mezőgazdaság, a nagy- és kiskereskedelem, valamint a szállítás, amelyek a Bankcsoport számára magasabb hitelkockázatot jelentenek.	Az OTP Bankcsoport Kockázati stratégiája intézkedéseket tartalmaz a klímakockázatok – ezen belül a fizikai kockázatok – kezelésére.
-	Az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatok	Pénzügyi kockázat	Potenciális	Rövid	Agrár-tevékenységek	Saját működés, upstream	A mezőgazdasági ágazat jelentős mértékben kitétt különböző, klímaváltozás hatásával kapcsolatos fizikai kockázatoknak, mivel az éghajlatváltozás hatással van a terméshozamokra, a mezőgazdasági termékek elérhetőségére és az állattenyésztésre (pl.: hóhullámok, gyakoribb aszályok, a nagyobb mennyiségű csapadék ingadozása miatti növekvő vízigény, a növényeket érő hőstressz és az állatok alacsonyabb termelékenysége).	Formális stratégiai kezdeményezés egyelőre nem került kialakításra.

AI-altéma	Hatás, kockázat vagy lehetőség (IRO) megnevezése	Kategória (hatás / kockázat / lehetőség)	Tényleges / potenciális	Időtáv	Releváns üzleti szegmens	Értéklánc relevancia	A jelenlegi és potenciális IRO-k, valamint azok hatásainak leírása	Az IRO-k kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel
Az éghajlatváltozás mérséklése								
-	Portfólió ÜHG-kibocsátása	Negatív hatás	Tényleges	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Downstream, saját működés	Szénintenzív ágazatok és tevékenységek (például építőipar, szállítás, feldolgozóipar) finanszírozása révén az OTP Csoport pénzügyi intézményei és pénzügyi vállalkozásai hitelportfóliójukon, valamint az alapkezelési termékportfólión keresztül ÜHG-kibocsátásokat finanszíroznak, ami negatív környezeti hatásokhoz járul hozzá.	Az OTP Bankcsoport a 2021-2025. évi ESG stratégiájában és a 2026-2028. évi Fenntarthatósági Stratégiájában a finanszírozott ÜHG-kibocsátás 2030-ig történő csökkentésére célokat fogalmazott meg.
-	Saját működésből eredő ÜHG-kibocsátás	Negatív hatás	Tényleges	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés	Az OTP Csoport saját működéséből származó ÜHG-kibocsátások (pl. saját épületek, köztük irodák és bankfiókok, valamint a gépjárműflotta) negatív módon járulnak hozzá az éghajlatváltozáshoz.	Az OTP Bank a 2026-2028. évi Fenntarthatósági Stratégiájában dekarbonizációs tervet fogadott el a saját működésére vonatkozóan, amelyet fokozatosan a leányvállalatokra is kiterjesztenek.
-	Saját működésből eredő ÜHG-kibocsátás	Negatív hatás	Tényleges	Rövid	Agrár-tevékenységek	Saját működés, upstream	Az agrártevékenységekből származó ÜHG-kibocsátások jelentősek. Ezeket a fosszilis üzemanyaggal működő gépek és berendezések használata, a szintetikus műtrágyák, növényvédőszeresek, valamint az állattenyésztésből származó metán- és dinitrogén-oxid-kibocsátások okozzák.	Formális stratégiai kezdeményezés egyelőre nem került kialakításra.
-	A klímaváltozás mérséklését szolgáló tevékenységek finanszírozása	Pénzügyi lehetőség	Potenciális	Középtáv	Pénzügyi szolgáltatások	Downstream, saját működés	Zöld pénzügyi termékeket (például zöld hitelezést és ESG alapokat) kínálva az OTP Csoport a szabályozók vagy a nemzeti bankok által nyújtott potenciális ösztönzők kihasználásával erősítheti jelenlétét a fenntartható pénzügyi piacokon, miközben mérsékli a klímával kapcsolatos kockázatokat, így pénzügyi előnyre tehet szert. A zöld hitelezési alternatívák bővítése segítheti a klímaváltozás mérséklésére irányuló törekvéseket a vállalati és lakossági jelzőloghitelezésben, különösen az ingatlan, a szállítás és a villamosenergia-/gázellátás ágazatokban. Továbbá ESG alapjai révén előmozdíthatja a fenntartható befektetéseket és lehetőségeket kínálhat a fenntarthatóság és az éghajlatváltozás iránt érdeklődő ügyfelek számára.	A bankcsoport 2021-2025. évi ESG stratégiája és 2026-2028. évi Fenntarthatósági Stratégiája zöld hitelezési célokat is tartalmaz, amelyek hozzájárulnak a klímaváltozás mérséklését célzó tevékenységek finanszírozásához.

AI-altéma	Hatás, kockázat vagy lehetőség (IRO) megnevezése	Kategória (hatás / kockázat / lehetőség)	Tényleges / potenciális	Időtáv	Releváns üzleti szegmens	Értéklánc relevancia	A jelenlegi és potenciális IRO-k, valamint azok hatásainak leírása	Az IRO-k kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel
-	Az éghajlattal kapcsolatos átállási kockázatok	Pénzügyi kockázat	Potenciális	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Downstream, saját működés	A pénzügyi intézményekre vonatkozó szabályozói és jelentéstételi követelmények folyamatosan erősödnek annak érdekében, hogy fenntarthatósági megközelítésüket és reziliencia stratégiáikat erősítsék, tükrözve portfóliójuk ESG kockázatait. Az új szakpolitikákból, szabályozásokból és technológiai fejlesztésekből eredő átállási kockázatok a portfólió egészében növekvő hitelkockázat miatt érinthetik az OTP Csoport pénzügyi szegmensét. A bankok és adósok esetében a szabályozói követelményeknek való meg nem felelés – különösen a nem uniós országokban – pénzügyi vagy reputációs veszteségekhez vezethet. A fenntarthatóbb technológiákra való átállás és a szabályozói megfelelés fokozott tőkeberuházási igényt tehet szükségessé, és magasabb működési, adminisztratív és megfelelési költségekhez vezethet.	Az OTP Bankcsoport Kockázati stratégiája intézkedéseket tartalmaz a klímakockázatok – ezen belül az átállási kockázatok – kezelésére.
Energia								
-	Energiaintenzív ágazatok finanszírozása	Negatív hatás	Tényleges	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Downstream, saját működés	Az energiaintenzív ágazatok (pl. feldolgozóipar, építőipar) finanszírozása, amelyek tevékenysége nagymértékben fosszilis energiaforrásokra támaszkodik, magas CO₂-kibocsátást eredményez a Csoport pénzügyi szegmensének hitelportfólióján és az alapkezelő termékportfólióján belül. Az OTP Alapkezelő befektetett eszközeinek jelentős része olyan vállalatokhoz kapcsolódik, amelyek energiafelhasználása és energiatermelése nem megújuló forrásokból származik, különösen olyan ágazatokban, mint a szállítás és raktározás; villamosenergia; gáz; gőz és légkondicionáló ellátás; vízellátás; szennyvíz; hulladékgazdálkodás és szennyezésmentesítési tevékenységek; bányászat és kőfejtés; építőipar és ingatlanok; valamint mezőgazdaság.	2025-ben meghatározásra került egy speciális, összetett limit bizonyos, magas ÜHG-kibocsátású feldolgozóipari ágazatokra, míg 2026-tól a magyarországi működést illetően a villamosenergia-termeléshez kapcsolódóan új limit kerül bevezetésre. A limiteket a Kockázatvállalási hajlandóság nyilatkozat (Risk Appetite Statement) és az Operatív hitelezési limitek és irányelvek (Operative Lending Limits and Principles, OLLP) rögzítik. Az OTP Bankcsoport a 2021-2025. évi ESG stratégiájában és a 2026-2028. évi Fenntarthatósági Stratégiájában célokat határozott meg a finanszírozott ÜHG-kibocsátás 2030-ig történő csökkentésére.

AI-altéma	Hatás, kockázat vagy lehetőség (IRO) megnevezése	Kategória (hatás / kockázat / lehetőség)	Tényleges / potenciális	Időtáv	Releváns üzleti szegmens	Értéklánc relevancia	A jelenlegi és potenciális IRO-k, valamint azok hatásainak leírása	Az IRO-k kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel
-	Megújuló energia vagy energiahatékony megoldások finanszírozása	Pénzügyi lehetőség	Potenciális	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Downstream, saját működés	A megújuló energia használatának elterjedését vagy az energiatákarékokosági technológiák alkalmazását támogató zöld hitelezési és befektetési lehetőségek kínálata az ügyfelek számára csökkentheti a fosszilis energiahordozókhoz kapcsolódó kockázati kitettséget. Ez erősítheti a Csoport pénzügyi szegmensének jelenlétét a fenntartható pénzügyi piacokon, kihasználva a szabályozók vagy nemzeti bankok által nyújtott lehetséges ösztönzőket. Továbbá ESG alapjai révén az OTP Csoport előmozdíthatja a fenntartható befektetési termékeket és lehetőségeket nyújthat a megújuló, zöld energiát használó megoldások iránt érdeklődő ügyfelek számára.	A Bankcsoport 2021-2025. évi ESG stratégiájában és 2026-2028. évi Fenntarthatósági Stratégiájában foglalt zöld hitelezési célok hozzájárulnak a megújuló energia és az energiahatékony megoldások finanszírozásához. A Vállalati Hitelezési Politika/ Operatív hitelezési limitek és irányelvek (Operative Lending Limits and Principles, OLLP) részeként a zöld hitelezés meghatározó eleméhez, a megújulóenergia-termeléshez kapcsolódó finanszírozási irányelvek és értékelési keretrendszerek is rögzítésre kerültek.
-	Energiaintenzív ágazatok finanszírozása	Pénzügyi kockázat	Potenciális	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Downstream, saját működés	Az energiapiac volatilitása és a fosszilis energiahordozók elérhetősége az energiaintenzív ágazatokban működő ügyfelek esetében magasabb nemteljesítési kockázathoz és likviditáshiányhoz vezethet. Az OTP Alapkezelő PAI-mutatója azt méri, hogy a kibocsátók milyen mértékben vannak kitéve a fosszilis tüzelőanyag-ágazatban tevékenykedő vállalatoknak.	Az OTP Bankcsoport Kockázati stratégiája intézkedéseket tartalmaz a klímakockázatok – ezen belül az átállási kockázatok – kezelésére.
ESRS E4 Biológiai sokféleség és ökoszisztémák								
A biodiverzitás csökkenését közvetlenül kiváltó tényezők								
Éghajlatváltozás	Az éghajlattal kapcsolatosan azonosított fizikai kockázatok	Negatív hatás	Potenciális	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Downstream, saját működés	A magas környezeti lábnyommal rendelkező ágazatok, mint például a mezőgazdaság, az építőipar és ingatlanágazat, a feldolgozóipar, a szállítás és az energiaipar, jelentős hányadot képviselnek az OTP Csoport portfóliójában. A finanszírozott ágazatok működése hozzájárul az éghajlatváltozáshoz, amely általános értelemben negatív hatással van a biodiverzitásra és az ökoszisztémákra.	Az OTP Csoport a Környezeti és Társadalmi Kockázatkezelési Keretrendszerében megköveteli az ügyfeleitől, hogy megfeleljenek minden alkalmazandó környezeti és társadalmi jogszabálynak és előírásnak, valamint rendelkezzenek a működésükhöz szükséges engedélyekkel és jogosítványokkal, ideértve azokat is, amelyek a biodiverzitáshoz és az ökoszisztémákhoz kapcsolódnak.

AI-altéma	Hatás, kockázat vagy lehetőség (IRO) megnevezése	Kategória (hatás / kockázat / lehetőség)	Tényleges / potenciális	Időtáv	Releváns üzleti szegmens	Értéklánc relevancia	A jelenlegi és potenciális IRO-k, valamint azok hatásainak leírása	Az IRO-k kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel
Földhasználat változása	Az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatok	Negatív hatás	Potenciális	Rövid	Agrár-tevékenységek	Upstream, saját működés	A mezőgazdasági tevékenységek (növénytermesztés, az állattartáshoz szükséges létesítmények, takarmányozás és legeltetés) nagy földterületet igényelnek. Az egyes termelők által elfoglalt terület pontos nagysága olyan tényezőktől függ, mint a gazdálkodási gyakorlatok, a terméshozam-potenciál és a regionális adottságok.	Az OTP Csoport egyes agrárszektorban működő leányvállalatai vetésforgót alkalmaznak a talaj egészsége és a biodiverzitás fenntartása érdekében, ugyanakkor formális stratégiai kezdeményezés még nem körvonalazódott.
ESRS S1 Saját munkaerő								
Munkakörülmények								
Biztos foglalkoztatás	Biztos foglalkoztatás	Pozitív hatás	Tényleges	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés	Az OTP Csoport jelentős munkáltató a pénzügyi és biztosítási szektorban Magyarországon és a közép- és kelet-európai régióban, így működése fontos a munkalehetőségek biztosítása szempontjából, elsősorban a szellemi munkakörökben dolgozók és szerződött partnerek számára.	Az OTP Csoport pénzügyi szegmense továbbra is felelős munkáltatóként működik (a 2021-2025-ös ESG stratégia egyik alapvető pilléréként) annak érdekében, hogy megfelelő szerződéses keretrendszert biztosítson, amit a HR- és megfelelőségi kontrollfolyamatok támogatnak.
Biztos foglalkoztatás	Munkavállalói juttatások	Pénzügyi lehetőség	Potenciális	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés	A megfelelő munkakörülmények és a munkavállalói juttatások széles köre biztosítja a munkavállalók megtartását, ami segít csökkenteni a fluktuációhoz kapcsolódó működési költségeket. A biztonságos és támogató munkahely a munkavállalók termelékenységét is növeli.	Az OTP Csoport pénzügyi szegmense továbbra is felelős munkáltatóként működik (a 2021-2025-ös ESG stratégia egyik alapvető pilléréként) annak érdekében, hogy megfelelő javadalmazási csomagot biztosítson, amit a HR- és compliance kontrollfolyamatok támogatnak.
Megfelelő bérek	Megfelelő bérek	Pozitív hatás	Tényleges	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés	Versenyképes bérezéssel a Csoport a nemzeti gazdasági és társadalmi körülmények tekintetében javíthatja a munkavállalók és családjaik életszínvonalát.	Az OTP Csoport pénzügyi szegmense továbbra is felelős munkáltatóként működik (a 2021-2025-ös ESG stratégia egyik alapvető pilléréként) a megfelelő javadalmazási csomag biztosítása érdekében, amelyet az OTP Bankcsoport Javadalmazási Politikája és a kapcsolódó belső eljárások támogatnak.
Megfelelő bérek	Nem megfelelő bérezés	Pénzügyi kockázat	Potenciális	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés	A nem megfelelő bérezés (a létminimumot biztosító bér alatti, illetve a piaci elvárásokkal nem összhangban álló bérezés) negatív hatással van a fluktuációra és a teljesítményre, és magasabb működési költségekhez vezethet.	

AI-altéma	Hatás, kockázat vagy lehetőség (IRO) megnevezése	Kategória (hatás / kockázat / lehetőség)	Tényleges / potenciális	Időtáv	Releváns üzleti szegmens	Értéklánc relevancia	A jelenlegi és potenciális IRO-k, valamint azok hatásainak leírása	Az IRO-k kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel
Megfelelő bérek	Nem megfelelő bérezés	Pénzügyi kockázat	Potenciális	Rövid	Agrár-tevékenységek	Saját működés	A nem megfelelő (a regionális és piaci sztenderdek alatti) bérezés negatív hatással van a munkavállalók rendelkezésre állására, a fluktuációra és a teljesítményre, ami növelheti a kapcsolódó működési költségeket.	Az OTP Csoport agrárleányvállalatai saját működési sztenderdjeik és belső eljárásrendjeik alapján (a magyar jogszabályokat követve) biztosítanak munkabért és juttatásokat munkavállalóik számára.
Szociális párbeszéd	Elégtelen munkavállalói bevonás	Pénzügyi kockázat	Potenciális	Középtáv	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés	A munkavállalók vagy képviselőik véleményének és érdekeinek figyelmen kívül hagyása, valamint a döntéshozatali folyamatokba való bevonásuk elutasítása demotiválhatja a munkavállalókat, csökkentheti a termelékenységet és a munkavállalói elégedettséget, végső soron pedig magasabb működési költségekhez vezethet.	Az OTP Csoport pénzügyi szegmense továbbra is felelős munkáltatóként működik (a 2021-2025. évi ESG stratégia egyik alapvető pilléréként) a munkavállalói elkötelezettség erősítése érdekében.
Egyenlő bánásmód és esélyegyenlőség								
Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér	Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér	Pénzügyi lehetőség	Potenciális	Középtáv	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés	Az egyenlő esélyek biztosítása elősegíti a munkavállalók motivációját, együttműködését és jóllétét, inkluzív és innovatív munkahelyet teremtve a munkavállalók készségeire és tudására építve, egyenlő jogok mellett.	Az OTP Csoport továbbra is felelős munkáltatóként működik (a 2021-2025. évi ESG stratégiájának egyik alapvető pilléréként) a munkavállalói jóllét és fejlődés, valamint a sokszínűség erősítése érdekében, a Javaldalmazási Politika támogatásával.
Képzés és készségfejlesztés	Képzés és készségfejlesztés	Pénzügyi lehetőség	Potenciális	Középtáv	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés	A célzott képzés és készségfejlesztés fontos a munkafolyamatok javítása, a működési hatékonyság növelése és az új technológiák bevezetése szempontjából, miközben a személyes fejlődés jobb munkahelyi légkört és együttműködést teremthet a munkavállalók között. Megfelelő képzési és fejlesztési lehetőségek biztosításával az OTP Csoport magához vonzhatja és megtarthatja a tehetséges munkavállalókat, és javíthatja a munkavállalók motivációját, ami növelheti a munkahatékonyságot és költségsökkentést eredményezhet.	Az OTP Csoport továbbra is felelős munkáltatóként működik (a 2021-2025. évi ESG stratégiájának egyik alapvető pilléréként) a munkavállalói jóllét és fejlődés támogatásával. Az OTP bankcsoport 2026-2028. évi Fenntarthatósági Stratégiája társadalmi intézkedéseket is tartalmaz, amelyek az átlagos képzési óraszám növelésével és a PULZE digitális program csoportszintű kiterjesztésével a saját munkavállalók készségfejlesztésére fókuszálnak.
Képzés és készségfejlesztés	Elégtelen képzés és készségfejlesztés	Pénzügyi kockázat	Potenciális	Középtáv	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés	A megfelelő tudásfejlesztési kezdeményezések hiánya versenyhátrányokhoz – például elmulasztott lehetőségekhez a szakmai fejlődésben, csökkenő piaci jelenlét, valamint a tehetséges, jól képzett munkavállalók elvesztéséhez – vezethet, végső soron pedig további működési költségeket generálhat.	

AI-altéma	Hatás, kockázat vagy lehetőség (IRO) megnevezése	Kategória (hatás / kockázat / lehetőség)	Tényleges / potenciális	Időtáv	Releváns üzleti szegmens	Értéklánc relevancia	A jelenlegi és potenciális IRO-k, valamint azok hatásainak leírása	Az IRO-k kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel
A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések	A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések	Pozitív hatás	Tényleges	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés	Az etikai szttenderekkel kapcsolatos folyamatos szemléletformálás és a munkavállalók oktatása elősegíti a diverz-és inkluzív vállalati kultúra kialakulását, ami más munkáltatókat is hasonló gyakorlatok átvételére inspirálhat, így szélesebb körű pozitív társadalmi hatást gyakorolhat.	Az OTP Csoport továbbra is felelős munkáltatóként működik (a 2021-2025. évi ESG stratégia egyik alapvető pilléréként), és erősíteni kívánja az etikus magatartást és az etikai bejelentő eljárásokkal kapcsolatos szemléletformálást.
Sokszínűség	Sokszínűség	Pénzügyi lehetőség	Potenciális	Középtáv	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés	A sokszínűség és a befogadás aktív támogatása növelheti a munkavállalói elégedettséget, a jóllétet és a szervezeti hatékonyságot. Az OTP Csoport képes motiválni a munkavállalókat, ösztönözni az innovációt, ami a munkahatékonyság növekedését, a költségek csökkenését eredményezheti, és hozzájárulhat a hosszú távú üzleti és pénzügyi sikerhez.	Az OTP bankcsoport 2026-2028-as fenntarthatósági stratégiája a saját munkavállalókra összpontosító társadalmi intézkedéseket tartalmaz, beleértve a vezetői sokszínűséget is az utánpótlás-tervezés során.

ESRS S4 Fogyasztók és végfelhasználók

A fogyasztókra és/vagy végfelhasználókra gyakorolt tájékoztatással kapcsolatos hatások

A fogyasztók és/vagy végfelhasználók társadalmi befogadása

Adatvédelem; Adatbiztonság	Adatvédelmi és kiberbiztonsági incidensek	Pénzügyi kockázat	Potenciális	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés, downstream	Az OTP Csoport jelentős mennyiségű, ügyfelekhez kapcsolódó érzékeny adatot és információt kezel, ezért a megfelelő információvédelem (csalási események vagy ügyfeladat-vesztés elkerülését célzó kockázatcsökkentő és megelőző intézkedések) alapvető fontosságú a működési keretrendszerében. A nem megfelelő informatikai gyakorlatok incidensekhez, kibertámadásokhoz és adatbiztonsági sérülésekhez vezethetnek, miközben jelentős reputációs és pénzügyi veszteségeket okozhatnak az OTP Csoport számára, ideértve a bírságokat, jogi következményeket és az ügyfelek elégedetlenségét.	Az OTP Bankcsoport 2026-2028. évi Fenntarthatósági Stratégiája az ügyfeladatok védelmére szolgáló társadalmi intézkedéseket is tartalmaz, ideértve az adat- és kiberbiztonságot is. A Csoport emellett elfogadta a Digitális Működési Reziliencia Stratégiáját is, az OTP Bank pedig kidolgozta saját Kiberbiztonsági Stratégiáját.
A(z) (minőségi) információkhoz való hozzáférés; Felelősségteljes marketing gyakorlatok	Szemléletformálás a pénzügyi edukáció és marketing területén	Pozitív hatás	Tényleges	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés, downstream	A Csoport elkötelezett amellett, hogy különböző kezdeményezések, programok és kampányok révén edukálja és pozitívan befolyásolja munkavállalóit, ügyfeleit és a tágabb értelemben vett társadalmat, bővítve a pénzügyi termékekkel, az online bankolással és a kapcsolódó kockázatokkal (pl. adatvédelmi incidensekkel, kibertámadásokkal) kapcsolatos általános ismereteket. E szemléletformáló kezdeményezések célja, hogy mindenki számára hozzáférhető oktatási tartalmat biztosítsanak.	Az OTP bankcsoport 2026-2028. évi Fenntarthatósági Stratégiája szemléletformálásra fókuszáló társadalmi intézkedéseket is tartalmaz.

AI-altéma	Hatás, kockázat vagy lehetőség (IRO) megnevezése	Kategória (hatás / kockázat / lehetőség)	Tényleges / potenciális	Időtáv	Releváns üzleti szegmens	Értéklánc relevancia	A jelenlegi és potenciális IRO-k, valamint azok hatásainak leírása	Az IRO-k kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel
A(z) (minőségi) információkhoz való hozzáférés; Felelős marketing-gyakorlat	Nem megfelelő tájékoztatás az ügyfelek részére	Pénzügyi kockázat	Potenciális	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés, downstream	A nem megfelelő tájékoztatás, a félretájékoztatás, illetve a pénzügyi termékek jellemzőinek félreértése nem megfelelő döntéshozatalhoz, elégedetlen ügyfelekhez és a pénzügyi intézmények termékeibe és/vagy szolgáltatásaiba vetett bizalom elvesztéséhez vezethetnek. A pénzügyi intézmények tájékoztatási és marketinggyakorlata erősen szabályozott, így a meg nem felelés szabályozói bírságokat és szankciókat, reputációs veszteséget és ügyfélvesztést vonhat maga után. Az értékesítési ügynökök az OTP Csoport képviselőiként folytatott tevékenységük során meglévő vagy potenciális ügyfelek széles körével kerülnek kapcsolatba. Az OTP Csoport által megbízott ügynökök nem megfelelő magatartása – így például a félrevezető információk nyújtása – kockázatot jelenthet a Csoportra.	Az OTP Bankcsoport 2026-2028. évi Fenntarthatósági Stratégiája az ügyfelek szemléletformálására és az adatbiztonságra fókuszáló társadalmi intézkedéseket is tartalmaz, továbbá magában foglalja az OTP Bank Felelős Marketing Stratégiájának csoportszintű kiterjesztését, valamint a hatékony csalásmegelőzés és kommunikáció terén szerzett tapasztalatok és know-how megosztását a banki leányvállalatok között.
ESRS G1 Üzleti magatartás								
Vállalati kultúra								
-	Gyenge etikai kultúra vagy üzleti visszaélés	Pénzügyi kockázat	Potenciális	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés	Az etikai normáktól eltérő magatartás vagy a jogszabályoknak és előírásoknak való meg nem felelés potenciális esetei bírságokhoz és a vállalat hírnevét érintő károkhoz vezethetnek (pl. korrupciós és vesztegetési ügyek, versenyszabályok megsértése stb.). Az értékesítési ügynökök az OTP Csoport képviselőiként fokozott visszaélési kockázatot hordoznak, mivel nem állnak közvetlen felügyelet alatt, ugyanakkor szerződéses kötelezettségeket teljesítenek a szervezet számára, noha a Csoport etikai szabályait kell követniük.	A 2026-2028. évi Fenntarthatósági Stratégia vállalatirányítási intézkedéseket is tartalmaz, és magában foglalja a compliance intézkedések fejlesztését és az etikus üzleti magatartás erősítését az OTP Csoport pénzügyi szegmensében.
Pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelem	Pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelem	Pénzügyi kockázat	Potenciális	Rövid	Pénzügyi szolgáltatások	Saját működés, downstream	A pénzmosás elleni küzdelem és a terrorizmusfinanszírozás megakadályozása terén tapasztalt hiányosságok fenntarthatják vagy akár fokozhatják a bűncselekményeket és a terrorveszélyt, alááshatják az ügyfelek bizalmát, továbbá felügyeleti szankciókhoz és reputációs károkhoz vezethetnek az OTP Csoport számára.	A 2026-2028. évi Fenntarthatósági Stratégia vállalatirányítási intézkedéseket is tartalmaz, amelyek az OTP Csoport pénzügyi szegmensében a pénzmosás elleni küzdelem témáira is fókuszálnak.

Az IRO-összefoglaló táblázat bemutatja a Csoport által azonosított legfontosabb pénzügyi kockázatokat és lehetőségeket, amelyek működésre gyakorolt hatásait kvalitatív módon értékelték és kategorizálták (a kapcsolatuktól való függés, a jövőbeni cash-flow-ra gyakorolt hatás vagy az erőforrás-felhasználás szempontjából) a kettős lényegességi elemzés részeként. Bár e kockázatok számszerű pénzügyi hatásainak meghatározásához további elemzésekre lenne szükség. A DMA eredményeinek stratégiába történő beépítése tekintetében az OTP Csoport a fejlesztés fázisában van (mivel az értékelés a jelentéstétel évében történt és a Csoport még nem vizsgálta meg stratégiája vagy üzleti modellje ellenállóképességét).

Az ESG-kockázatok potenciális pénzügyi hatásainak kezelését illetően az OTP Csoport nem képzett céltartalékot az ESG-kockázatokra, és a vezetőség nem különített el tőkepuffert az ilyen kockázatokra. Az EKB újszerű kockázatokra vonatkozó ajánlása alapján az OTP Csoport Szlovéniában (OTP Banka d.d.) és Bulgáriában (DSK Bank) olyan kockázatokat azonosított, amelyekre vonatkozóan értékvesztést számolt el, ami a konszolidált IFRS 9 szerinti, várható hitelezési veszteségben (ECL) tükröződik. A klímakockázatokhoz kapcsolódó többlettőke-követelmény továbbra sem jelentős.

2026-tól az ESG szempontok beépülnek a Csoport minősítési modelljeibe. A működési kockázattal kapcsolatos veszteségadatok gyűjtése keretében ESG jelölőt alkalmazunk, ha az adott veszteség mögött ESG kockázati tényező azonosítható. 2025-ben a lényeges témákhoz kapcsolódóan nem realizálódott jelentős veszteség. A várható pénzügyi hatások elemzését és becslését megkezdjük és 2026-ban tovább folytatjuk. A lényeges IRO-k várható pénzügyi hatásainak elemzése és becslése során az OTP Csoport élt a „quick fix” módosítások által biztosított fokozatos bevezetési lehetőséggel. A bevezetett témák listája megtalálható a 6. Közzétételi követelmények mellékletében.

1.4 A hatások, kockázatok és lehetőségek kezelése

1.4.1 [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása

Az OTP Csoport 2024-ben végezte el első lényegességi elemzését, amelyet 2025-ben felülvizsgált. A módszertani megközelítés erősítése érdekében elvégeztük az aktualizált kettős lényegességi elemzést (DMA), így az jobban tükrözi a legrelevánsabb fenntarthatósági kérdéseket. A Csoport, a leányvállalatok bevonási szintjének növelésével és az elemzési gyakorlatok fejlesztésével 2025-ben finomította top-down megközelítését. A frissített DMA-t az ESRS követelményekkel összhangban hajtottuk végre annak érdekében, hogy azonosítsuk és bemutassuk azokat a lényeges hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket, amelyekkel a beszámolási évben a Csoport szembesült.

A DMA folyamat csoportszinten, a Sustainability Reporting csoport koordinációjában zajlott és az alábbi eljárást foglalta magában:

1. lépés – Az üzleti folyamatok megismerése (áttekintés az üzleti tevékenységekről és kapcsolatokról a saját működés tekintetében és az értékláncon belül)

Az OTP Csoport konszolidált leányvállalatain keresztül eltérő mértékben több ágazatban is jelen van. Ennek megfelelően a kettős lényegességi elemzés első lépése a konszolidált szervezetek fő tevékenységeinek azonosítása, valamint a Csoport működésén belül azok pénzügyi és hatás szempontú relevanciájának értékelése volt. A **hatókör-elemzés** a „*pénzügyi és biztosítási tevékenységeket*” a Csoport alapvető üzleti területeként azonosította mind a működési jelentőség, mind a hatás szempontjából – ezek működésének jelentős részét lefedik. Emellett a DMA keretében a „*mezőgazdaság és élelmiszer-gyártás*” ágazatot is értékeltük, mivel az ágazat környezeti hatása jelentős, noha az agrárszektorban működő leányvállalatok működési relevanciája alacsonyabb és a Csoport tevékenységein belül Magyarországra koncentrálódik.

Az OTP Csoport legrelevánsabb működési szegmensei („*pénzügyi és biztosítási tevékenységek*” és „*mezőgazdaság és élelmiszer-gyártás*”) alapján az e két eltérő ágazatban működő szervezetek esetében további elemzésre (értéklánc- és portfólióelemzésre), valamint a hatások, kockázatok és lehetőségek (IRO-k) azonosítására került sor, külön-külön.

Az alaptevékenységek meghatározása, valamint a saját működés tekintetében, illetve az upstream és downstream értékláncban meglévő üzleti kapcsolatok típusának és jellegének feltérképezése érdekében az OTP Csoport legrelevánsabb gazdasági tevékenységei és jelentős portfólióágazatai alapján részletes **értéklánc-elemzés** készült. Elősegítve annak megértését, hogy az OTP Csoport pénzügyi és agrártevékenységei hogyan és hol generálhatnak hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket, illetve mely érintetti csoportok lehetnek érintettek. Az értéklánc-elemzés következő lépéseként azonosítottuk azon (belső és külső) fő érintetteket, akiket a szervezet saját működése vagy az upstream és downstream értéklánc ténylegesen érint, vagy várhatóan érinteni fog.

A legjelentősebb downstream hatások és kockázatok azonosítása érdekében az OTP Csoport a fő bevételt biztosító pénzügyi tevékenységéhez, a vállalati hitelezéshez kapcsolódóan környezeti fókuszú portfólióelemzést végzett. Az elemzés célja a potenciálisan lényeges fenntarthatósági témák, valamint az azokhoz kapcsolódó hatások, kockázatok és lehetőségek (IRO-k) átfogó azonosítása volt.

2. lépés – A potenciálisan releváns fenntarthatósági kérdések azonosítása (hosszú lista összeállítása az ESRS témák, altémák és al-altémák alapján)

A második lépés a fenntarthatósági témák átfogó listájának azonosítására fókuszált (az ESRS 1 AR16 bekezdésében szereplő fenntarthatósági kérdések listája alapján), ahol lényeges kérdések, IRO-k merülhetnek fel a saját működés (pénzügyi és agrártevékenységek) és az értéklánccal összefüggő tevékenységek kapcsán. A legrelevánsabb fenntarthatósági témák meghatározása érdekében benchmark elemzés készült. A kiválasztott iparági összehasonlítható szereplők által jelentett lényeges témákat áttekintettük, továbbá a folyamat részeként figyelembevételre kerültek a SASB által ajánlott releváns ágazati standardok, valamint az ESG-minősítő intézetek fókuszterületei, továbbá a korábbi év DMA-eredményei.

3. lépés – ESG témák kategorizálása (rövid lista összeállítása a legrelevánsabb fenntarthatósági kérdésekkel)

Az ESG témák kategorizálásának, priorizálásának és az OTP Csoport belső ESG szakértői általi validálásának eredményeként rövid lista készült, amely összefoglalja a Csoport szempontjából legrelevánsabb fenntarthatósági kérdéseket és az IRO-k (hatások, kockázatok és lehetőségek) azonosításához és értékeléséhez is alapul szolgál. A hosszú és rövid listák értékelésére a pénzügyi szolgáltatások és az agrártevékenységek vonatkozásában külön került sor.

4. lépés – Az IRO-k azonosítása és értékelése (hatás- és pénzügyi lényegességi elemzés)

A potenciálisan lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítása a releváns környezeti, társadalmi és vállalatirányítási témák (rövid listában bemutatott) listájából kiindulva az értéklánc- és portfólióelemzés, szakértői meglátások, belső szabályzatok, iparági trendek és szabályozások, az OTP Csoport Klíma- és Környezeti (C&E) lényegességi elemzése, valamint egyéb külső tudományos források alapján történt. Az IRO-k azonosítási folyamatában figyelembe vettük a Csoport saját működését (külön a pénzügyi és agrártevékenységeket), valamint a kapcsolódó értéklánc-szegmenseket (pl.: portfólió, ügyfelek, beszállítók).

Az azonosított IRO-kat értékeltük annak érdekében, hogy az előre meghatározott értékelési kritériumrendszer alapján (az ESRS iránymutatásait követve²⁵) felmérjük hatás- és pénzügyi lényegességüket. Az értékelés kvalitatív jellemzők és kvantitatív pontozás mentén történt, az OTP Csoport belső ESG szakértőinek bevonásával. Az IRO-k azonosítási és értékelési folyamatában az anyabank operatív területeiről és a pénzügyi szolgáltatási és agrárszegmens legrelevánsabb leányvállalataitól kijelölt képviselők vettek részt. Az IRO-k értékelése és validálása során az azonosított, külső érintetteket (a SBM-2 alfejezetben leírtak szerint) a Csoport munkavállalói belső képviselőként képviselték (meghatalmazottként eljárva olyan érintetti csoportok nevében, amelyek megfelelő háttértudással, tapasztalattal és a képviselt külső felekkel kialakított kapcsolatrendszerrel rendelkeznek).

Hatás-lényegességi elemzés

Azonosítottuk a releváns fenntarthatósági kérdésekhez kapcsolódó hatásokat (I) és pozitív/negatív, valamint saját működéshez vagy portfólióhoz kapcsolódó kategóriákba soroltuk azokat. Kvalitatív szempontból a hatásokat a jellegük (tényleges vagy potenciális), az időhorizont (rövid, közép-, hosszú táv), valamint az értékláncban betöltött relevanciájuk (saját működés, upstream, downstream) szerint értékeltük.

A kvantitatív elemzés során a negatív hatásokat a mérték, a hatókör és a helyrehozhatatlan jelleg alapján értékeltük, ami feltárta a hatás súlyosságát. A pozitív hatásokat a mérték és a hatókör szempontjai szerint kezeltük (ez adta a súlyosságukat). A potenciális negatív és pozitív hatások esetében a bekövetkezés valószínűségét is figyelembe vettük. A hatások lényegességi értékét a pontozásos értékelés adta, a súlyossági pontszám (0-15) és a valószínűség (1-5) mátrixa alapján, ahol a küszöbértékeket (a súlyossági [8-15] és a valószínűségi [1-5] pontszámok többszintű mátrix-kombinációjaként) az OTP Csoport bevont ESG-szakértői határozták meg.

Pénzügyi lényegességi elemzés

A hatás-lényegességi elemzéshez hasonlóan a múltbeli és jövőbeli eseményekből eredő kockázatok (R) és lehetőségek (O) meghatározása a természeti, humán és társadalmi erőforrásoktól való függőségek, valamint a működési szempontok figyelembevételével történt. A kockázatazonosítási folyamatot kiegészítette az OTP Csoport C&E lényegességi elemzése, amely az OTP Csoport banki leányvállalatai számára készült, és célja a lényeges fizikai és átállási kockázatok azonosítása, valamint a finanszírozott portfólióban a klímakockázatoknak jobban kitett ágazatok figyelembevétele.

A kockázatokat és lehetőségeket kategorizáltuk (saját működéshez vagy portfólióhoz kapcsolódó), és kvalitatív alapon értékeltük őket az időtáv (rövid, közép- és hosszú táv), valamint az értékláncban való relevanciájuk (saját működés, upstream, downstream) szerint. A kockázatokat és lehetőségeket – a definícióhoz igazodva – potenciálisnak tekintettük. A kockázatok és lehetőségek felmérése során azt vizsgáltuk, hogy van-e pénzügyi hatásuk az erőforrások használatának folytatására, a kapcsolatokról való függésre, illetve egyéb hatásuk a cash flow-ra. A kvantitatív elemzés tekintetében a kockázatokat és lehetőségeket (R&O) azok mértéke és bekövetkezési valószínűsége alapján értékeltük. A lényegességi értéket a pontozásos értékelés adta, a nagyságrend (0-5) és a valószínűség (1-5) mátrixa alapján, ahol a küszöbértékeket (a súlyosság (3-5) és a valószínűség (1-5) pontszámok többszintű mátrix kombinációjaként) az OTP Csoport bevont ESG szakértői határozták meg.

A fentiekben a DMA módszertanában leírtak szerint az OTP Csoport az ESRS 1 AR16 által kijelölt valamennyi fenntarthatósági témát értékelte és elemezte. A Csoport ESG szakértői a szennyezéssel, a vízi és tengeri erőforrásokkal, valamint az erőforrás-felhasználással és körforgásos gazdasággal kapcsolatos környezeti fenntarthatósági témák tekintetében is azonosították és értékelték a hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket, figyelembe véve a saját működést és az értéklánc relevanciáját rövid, közép- és hosszú távon. A lényegességi elemzés eredményei alapján ezeket a témákat a tárgyévben nem minősítettük lényegesnek.

²⁵ ESRS, Implementációs útmutató EFRAG IG1 Lényegességi felmérés

5. lépés – Az eredmények összegzése és jóváhagyása

Az értékelést az OTP Csoport belső érintettjei (a Sustainability Reporting csoport, a működési területek ESG-képviselői, valamint a leányvállalatok első szintje) végezték el. Ezt követően külső tanácsadók szakmai workshopokat tartottak, ahol a Csoport belső szakértői és az operatív területek képviselői megvitathatták, módosíthatták és jóváhagyhatták a pontozási eredményeket, így biztosítva a meghatározott IRO-k teljességét és értékelését minden releváns ESG témakör esetében. Az értékelést végző szakértői csapat az összesített eredményeket végső jóváhagyásra minden érintett szakértő és (belső képviselően keresztül) külső érintett, valamint a Zöld Program Igazgatóság vezetésének bemutatták. A kettős lényegességi elemzés eredményeit az ESG Bizottság megvitatta és jóváhagyta, ezzel biztosítva a validálási folyamat során a multidiszciplináris fenntarthatósági szakértelmet. A DMA eredményeit bemutatták az ESG Bizottságnak, amely jóváhagyta azokat, garantálva, hogy a lényeges témák végleges listája összhangban legyen a Csoport fenntarthatósági célkitűzéseivel és stratégiai céljaival.

A kettős lényegességi elemzés eredményeképpen meghatároztuk a 2025-ös jelentéstétel szempontjából legrelevánsabb fenntarthatósági témákat. A DMA-eljárás egészét az OTP Csoport Zöld Program Igazgatósága koordinálta és felügyelte, a végső jóváhagyás pedig az ESG Bizottság feladata volt (belső kontrollként a DMA-ra vonatkozóan további belső ellenőrzési folyamatra nem került sor).

A csoportszintű DMA magában foglalta az anyabank belső ESG-szakértőinek, valamint a kiemelt külföldi leányvállalatok szakértőinek hozzájárulásait és egyéni értékeléseit, ezáltal az ország- és vállalat-specifikus szempontok is beépítésre kerültek. A konszolidált jelentéstételhez szükséges csoportszintű lényeges témák meghatározása érdekében „fentről lefelé” (top-down) irányuló megközelítést alkalmaztunk. Ebben aktívan részt vettek a központi ESG-szakterületek és a leányvállalatok, akik az eredményeket megvitatták és validálták.

A DMA-folyamat további információkat és szempontokat adott ahhoz, hogy az azonosított IRO-kat a jövőben be lehessen építeni az általános kockázatkezelési folyamatba.

A DMA-módszer tan változásainak összefoglalása az előző jelentéstételi időszakhoz képest

Az előző jelentéstételi évben (2024) a DMA működési szempontból három releváns szektort azonosított: pénzügyi szolgáltatások, ingatlan és mezőgazdaság. A tárgyévben (2025) részletesebb kvantitatív elemzés készült, amely a Csoport legrelevánsabb üzleti tevékenységeinek meghatározásához pénzügyi információkat és az ENCORE ágazati környezeti hatásmutatóit is felhasználta. Az elemzés eredményeként a pénzügyi és biztosítási tevékenységek, valamint a mezőgazdasági és élelmiszeripari tevékenységek bizonyultak a legfontosabb működési szegmenseknek mind pénzügyi, mind hatásvizsgálati szempontból.

Az előző jelentéstételi évben (2024) online kérdőíves felmérés készült a különböző külső érintettek körében. 2025-ben a külső érintettek véleményét belső szakértők képviselték.

Az előző jelentéstételi évben (2024) az IRO-értékelési módszer tan eltérő pontozási rendszeren alapult. Ebben az évben (2025) a pontozási megközelítést az ESRS ajánlásai alapján finomítottuk (ahogy az a „4. lépés: Az IRO-k azonosítása és értékelése” szakaszban szerepel). A tavalyi DMA-folyamatról további információ [itt található](#).

A módszertani finomítás, valamint a belső szakértői meglátások és értékelések alapján a következő altémákat és a hozzájuk kapcsolódó IRO-kat nem minősítettük lényegesnek ebben a jelentéstételi évben:

- E3 – Víz- és tengeri erőforrások
- S1 – A munka és magánélet közötti egyensúly, Egészségvédelem és biztonság, A fogyatékkal élő személyek foglalkoztatása és integrációja
- S4 – Pénzügyi termékekhez és szolgáltatásokhoz való hozzáférés
- G1 – Korruptió és vesztegetés²⁶

A következő témák ebben a jelentéstételi évben lényegesek, de a 2024. évi DMA-ban még nem szerepeltek:

- S1 – Biztos foglalkoztatás, Megfelelő bérek, Szociális párbeszéd
- S4 – Felelős piaci gyakorlatok

²⁶ Bár a korruptió és vesztegetés altémáját a 2025. évi DMA nem értékelte lényegesnek, a korruptióellenes politikákkal és intézkedésekkel kapcsolatos információk a 4.1 Üzleti magatartás fejezetben szerepelnek, mivel ez az etikus és jogkövető üzletmenet szerves része, és kapcsolódik a G1 közzétételi követelményeihez.

1.4.2 [IRO-2] A fenntarthatósági nyilatkozat által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények

A fenntarthatósági nyilatkozat elkészítésekor alkalmazott közzétételi követelmények²⁷ listája és az összes olyan adatpont táblázata, amely más uniós jogszabályokból származik a 6. Közzétételi követelmények fejezetben található.

A lényeges IRO-kkal kapcsolatban közzeendő információkat az EFRAG „ID 177 – Kapcsolat az AR 16 és a közzétételi követelmények között” elnevezésű útmutatója alapján határoztuk meg.

1.5 Az ESRS 2 fejezethez kapcsolódó jelentéstételi politika

Az ESRS tematikus szabványaiban szereplő közzétételi követelmények és adatpontok jelentése az OTP Csoport számára lényegesnek ítélt altémák alapján történik. A lényeges témák és a közzétételi követelmények összekapcsolásához a Csoport az „EFRAG ID 177. – Kapcsolat az AR 16 és a közzétételi követelmények között” iránymutatást alkalmazza, az adatpontok azonosítása pedig az adatpontokkal szembeni követelmények értelmezésén alapult.

Adatpontok

A Csoport önkéntes alapon jelenti azokat az adatpontokat, amelyekre nézve az információk jelentős erőfeszítés nélkül előállíthatók. A Csoport fokozatos közzétételt alkalmaz (a „quick-fix” rendelkezésekkel összhangban) néhány olyan lényeges altéma esetében, amelyek az ESRS tartalomjegyzékében szerepelnek. Ezek az adatpontok nem szerepelnek a jelentésben, de rövid leírásuk megtalálható a vonatkozó tematikus fejezetekben.

Politikák, intézkedések és célkitűzések

A rendelkezésre álló politikákat, intézkedéseket és célkitűzéseket azokban az esetekben tesszük közzé, amikor azok az alábbiakra vonatkoznak:

- az OTP Bank Nyrt.-re
- az OTP Csoportra (OTP Bank Nyrt. és leányvállalatai)
- az OTP Csoport pénzügyi szegmensére (az OTP Csoport pénzügyi szolgáltató leányvállalatai)
- az OTP bankcsoportra (OTP Bank és banki leányvállalatai)
- az OTP Csoport agrárgazdasági szegmensére (az OTP Csoport agrárszektorban működő leányvállalatai)
- leányvállalatokra vagy – adott esetben – e tagvállalatokat magában foglaló kisebb csoportokra:
 - Merkantil Bank
 - OTP Jelzálogbank
 - OTP Alapkezelő
 - DSK Bank (Bulgária)
 - OTP Bank Szlovénia
 - OTP Bank Horvátország
 - OTP Bank Szerbia
 - Ipoteka Bank (Üzbegisztán)
 - OTP Bank Ukrajna
 - CKB (Montenegró)
 - OTP Bank Albánia
 - OTP Bank Oroszország

Az OTP Lakástakarék tevékenységi köre szűk, kifejezetten a lakástakarék-pénztári megtakarításokra és hitelekre összpontosít, az OTP Jelzálogbank pedig kifejezetten a jelzáloghitelezésre fókuszál. Ezek a társaságok relatíve kis központi szervezettel rendelkeznek és specifikus üzleti tevékenységük végzéséhez az anyabank fiókhálózatát, az OTP Pénzügyi Pont Kft. üzletkötőit és egyéb értékesítési partnereket vesznek igénybe. Emiatt e két leánybank tevékenysége nem kerül külön bemutatásra.

A politikákra, intézkedésekre és célkitűzésekre vonatkozó minimum közzétételi követelmények feltételes adatpontjait akkor jelentjük, ha azok relevánsak a bemutatott politika, intézkedés vagy célkitűzés szempontjából.

²⁷ A lényeges IRO-kal kapcsolatos lényeges információkat adatpont szinten azonosítottuk, az EFRAG ESRS-leképezésre és közzétételi követelményekre vonatkozó iránymutatása alapján. Emellett a tavaly jelentett GRI KPI-at is felülvizsgáltuk, hogy összehasonlíthó áttekintést adjanak a lényeges témákról.

Mérőszámok

A mérőszámok esetében a Csoport célja a releváns adatpontok teljes körű jelentése. Kivételes esetekben küszöbértéket határoztunk meg, kifejezetten az S1-16 Javadalmazási mérőszámok (bérkülönbség és teljes jövedelem) közzétételi követelménynél. A küszöbérték meghatározásának célja a jelentéstételi terhek csökkentése volt. A Csoport eltekint a mérőszámok elemeire vonatkozó adatok beszerzésétől, ha azok észszerű feltételezések mellett elhanyagolható mértékűek, és meghatározásuk jelentős erőfeszítést igényelne.

A mérőszámokat a független bizonyosságot nyújtó szolgáltatón kívül más külső szerv nem hitelesíti.

Vállalatspecifikus mérőszámok

A Csoport egyedi mutatókat határozott meg azon lényeges témákhoz, amelyeknél az ESRS nem jelölt meg közzétételi KPI-kat (az S4 és G1 altémák esetében). Ezekben az esetekben GRI és egyedi mutatókat alkalmaztunk, ahogyan azt a [BP-2] alfejezet mutatja.

Konzolidáció

Az üzleti kapcsolatok magukban foglalják a vállalkozás értékláncának upstream és downstream szakaszait is, és nem korlátozódnak a közvetlen szerződéses kapcsolatokra.

Amennyiben a társult vállalkozásokat vagy közös vállalkozásokat az IFRS szerinti pénzügyi kimutatásokban a tőke módszerrel számolják el, és azok a Csoport értékláncának részét képezik, a Bank az értéklánc egyéb üzleti kapcsolataira vonatkozó megközelítéssel együtt mutatja be a róluk szóló információkat. Amikor a Bank hatásmutatókat határoz meg, a társult vagy közös vállalkozásra vonatkozó adatokat nem korlátozza a tulajdoni hányad arányára, hanem figyelembe veszi a Csoport termékeihez és szolgáltatásaihoz kapcsolódó üzleti kapcsolatokon keresztül felmerülő hatásokat is. A működési irányítás meghatározás szerint azt a helyzetet jelenti, amikor a vállalkozás képes irányítani az adott egység, telephely, tevékenység vagy eszköz működési folyamatait és kapcsolatait. Az OTP Csoport saját működésének körébe tartozik az operatív irányítás. Vannak azonban olyan, az OTP Ingatlanbefektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt alapok, amelyek nem részei a konszolidált csoportnak. Ugyanakkor esetükben a Scope 1 és 2 kategóriákba tartozó kibocsátási adatokat gyűjtjük és az [E1-6] alfejezetben bemutatjuk.

Irányítás

Az OTP Csoport ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületei az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága, Felügyelőbizottsága és Audit Bizottsága.

Az adminisztratív, irányító és felügyelő testületek tagjainak nemek szerinti megoszlása, azaz a női és férfi tagok százalékos aránya az összes tag számához viszonyítva, az év végi létszámon alapul.

A testületek független tagjainak arányát megkapjuk, ha a független tagok számát elosztjuk a testületi tagok év végi teljes számával. A testületi tagok függetlenségi kritériumai tekintetében a Bank a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) vonatkozó rendelkezéseit tekinti irányadónak, amelyek részleteit „Az OTP Bank Nyrt. nyilatkozata a testületi tagok függetlenségéről” című dokumentum tartalmazza.

Üzleti modell

Az országokénti bontás olyan országokra vonatkozik, ahol a Csoport 50 vagy több munkavállalót foglalkoztat, és ezen munkavállalók az összes munkavállaló legalább 10%-át képviselik.

A jelentésben a régió meghatározása: ország.

Az OTP Bank Nyrt. konszolidált IFRS pénzügyi kimutatásaiban bemutatott tárgyévi nettó árbevétel magában foglalja a teljes kamatbevételt és a kamatjellegű bevételeket, a jutalékokból és díjakból származó nettó nyereséget, valamint az egyéb működési bevételeket

2 Környezeti információk

2.1 [E1] Éghajlatváltozás

A Bankcsoport regionális vezető szerepet kíván betölteni az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átállás finanszírozásában és a fenntartható jövő alakításában. Az OTP Csoport törekszik az éghajlatváltozásból eredő környezeti kockázatok hatékony kezelésére, és támogatja ügyfeleit abban, hogy alkalmazkodjanak a fenntartható gazdasághoz. E törekvés jegyében a Csoport 2025-ben jelentősen bővítette zöldhiteel-portfólióját, és bevezette a jövőbeni intézkedéseket irányító klímacélállítási keretrendszerét.

E1 SBM-3

Az OTP Csoportra vonatkozó, az ESRS E1 „Éghajlatváltozás” szabvány szerinti lényeges témákat és a kapcsolódó IRO-kat az alábbiakban mutatjuk be:

E1 – ÉGHAJLATVÁLTOZÁS			
Lényeges fenntarthatósági témák		Azonosított IRO-k (kategória: (+/-) I: pozitív/negatív hatás, R: kockázat, O: lehetőség, megnevezés és leírás)	
Downstream - Pénzügyi szolgáltatások			
Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	R	Az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai kockázatok	Az OTP Csoport különböző, éghajlatváltozással összefüggő fizikai kockázatoknak van kitéve, amelyek jelentősen befolyásolják pénzügyi intézményeinek és pénzügyi vállalkozásainak hitelezési tevékenységét. A Bankcsoport azonosította és értékelte a hitelportfólióját érintő legrelevánsabb akut és krónikus fizikai kockázatokat. Az azonosított kockázatok közül a legjelentősebbek a levegő hőmérsékletének változása, a hőstressz, a hőhullámok, az aszály, a vízhez kapcsolódó környezeti kitétségek, a folyami árvizek és a heves esőzések. A portfólió éghajlati kockázatoknak leginkább kitett ágazatai közé tartozik az építőipar, az ingatlanágazat, az energiaipar, a mezőgazdaság, a nagy- és kiskereskedelem, valamint a szállítás, amelyek a Bankcsoport számára magasabb hitelkockázatot jelentenek.
	(-) I	Portfólió ÜHG-kibocsátása	Szénintenzív ágazatok és tevékenységek (például építőipar, szállítás, feldolgozóipar) finanszírozása révén az OTP Csoport pénzügyi intézményei és pénzügyi vállalkozásai hitelportfóliójukon, valamint az alapkezelési termékportfólión keresztül ÜHG-kibocsátásokat finanszíroznak, ami negatív környezeti hatásokhoz járul hozzá.
Az éghajlatváltozás mérséklése	O	A klímaváltozás mérséklését szolgáló tevékenységek finanszírozása	Zöld pénzügyi termékeket (például zöld hitelezést és ESG alapokat) kínálva az OTP Csoport a szabályozók vagy a nemzeti bankok által nyújtott potenciális ösztönzők kihasználásával erősítheti jelenlétét a fenntartható pénzügyi piacokon, miközben mérsékli a klímával kapcsolatos kockázatokat, így pénzügyi előnyre tehet szert. A zöld hitelezési alternatívák bővítése segítheti a klímaváltozás mérséklésére irányuló törekvéseket a vállalati és lakossági jelzáloghitelezésben, különösen az ingatlan, a szállítás és a villamosenergia-/gázellátás ágazatokban. Továbbá ESG alapjai révén előmozdíthatja a fenntartható befektetéseket és lehetőséget kínálhat a fenntarthatóság és az éghajlatváltozás iránt érdeklődő ügyfelek számára.
	R	Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállási kockázatok	A pénzügyi intézményekre vonatkozó szabályozói és jelentéstételi követelmények folyamatosan szigorodnak, azzal a céllal, hogy erősítsék fenntarthatósági megközelítésüket és ellenálló-képességi stratégiáikat, figyelembe véve portfóliójuk ESG kockázatait is. Az átállási kockázatok – amelyek új szakpolitikákból, szabályozásokból és technológiai fejlesztésekből erednek – az OTP Csoport pénzügyi szegmensét is érinthetik, mivel növelhetik a hitelkockázatot a teljes portfólióban. A bankok és adósok esetében a szabályozói követelményeknek való meg nem felelés – különösen a nem uniós országokban – pénzügyi vagy reputációs veszteségekhez vezethet. A fenntarthatóbb technológiákra való átállás és a szabályozói megfelelés többletberuházást igényelhet és magasabb működési, adminisztratív és compliance költségekhez vezethet.

E1 – ÉGHAJLATVÁLTOZÁS			
Energia	(-) I	Energiaintenzív ágazatok finanszírozása	Az energiaszektor ágazatok (pl. feldolgozóipar, építőipar) finanszírozása, amelyek tevékenysége nagymértékben fosszilis energiaforrásokra épül, magas CO ₂ -kibocsátást eredményez a Csoport pénzügyi szegmensének hitelportfólióján és az alapkezelő termékportfólióján belül. Az OTP Alapkezelő befektetett eszközeinek jelentős része olyan vállalatokhoz kapcsolódik, amelyek energiafelhasználása és energiatermelése nem megújuló forrásokból származik, különösen olyan ágazatokban, mint a szállítás és raktározás; villamosenergia-ellátás; gáz; gőz és légkondicionáló szolgáltatás; vízellátás; szennyvíz-kezelés; hulladékgazdálkodás és környezetvédelmi szolgáltatások; bányászat és kőfejtés; építőipar és ingatlanok; valamint a mezőgazdaság.
	O	Megújuló energia vagy energiahatékony megoldások finanszírozása	A megújuló energia használatának elterjedését vagy az energiatakarékos technológiák alkalmazását támogató zöld hitelezési és befektetési lehetőségek kínálata hozzájárulhat a fosszilis energiahordozókhoz kapcsolódó kitétség csökkentéséhez. Ez erősítheti a Csoport pénzügyi szegmensének jelenlétét a fenntartható pénzügyi piacokon, kihasználva a szabályozók vagy nemzeti bankok által nyújtott lehetséges ösztönzőket. Továbbá ESG alapjai révén az OTP Csoport népszerűsítheti a fenntartható befektetési termékeket, és lehetőségeket nyújthat a megújuló, zöld energiát használó megoldások iránt érdeklődő ügyfelek számára.
	R	Energiaintenzív ágazatok finanszírozása (átállási kockázat)	Az energiapiac volatilitása és a fosszilis energiahordozók elérhetősége az energiaszektor ágazatokban működő ügyfelek esetében magasabb nemteljesítési kockázathoz és likviditáshiányhoz vezethet. Az OTP Alapkezelő PAI-mutatója méri, hogy a kibocsátók (pl. kötvény) milyen mértékben vannak kitéve a fosszilisenergia-ágazatban működő vállalatoknak.
Saját működés - Pénzügyi szolgáltatások			
Az éghajlatváltozás mérséklése	(-) I	Saját működésből eredő ÜHG-kibocsátás	Az OTP Csoport saját működéséből származó ÜHG-kibocsátások (pl. saját épületek, köztük irodák és bankfiókák, valamint a gépjárműflotta) negatív módon járulnak hozzá az éghajlatváltozáshoz.
Saját működés - Agrártevékenységek			
Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	R	Az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai kockázatok	A mezőgazdasági ágazat jelentős mértékben kitéve a különböző, éghajlatváltozással összefüggő fizikai kockázatoknak, mivel az éghajlatváltozás hatással van a terméshozamokra, a mezőgazdasági termékek elérhetőségére és az állattenyésztésre (pl. hőhullámok, gyakori aszályok, a nagyobb mennyiségű csapadék ingadozása miatti növekvő vízigény, a növényeket érő hőstressz és az állatok alacsonyabb termelékenysége). Az agrártevékenységekből származó ÜHG-kibocsátások jelentősek, amit a fosszilis üzemanyaggal működő gépek és berendezések használata, a szintetikus műtrágyák, növényvédőszeres, valamint az állattenyésztésből származó metán- és dinitrogén-oxid-kibocsátások okoznak.
Az éghajlatváltozás mérséklése	(-) I	Saját működésből eredő ÜHG-kibocsátás	

A hatások, kockázatok és lehetőségek részletesebb leírását, valamint annak ismertetését, hogy az OTP Csoport miként kezeli ezeket az ESRS 2 [SBM-3] alfejezete és a jelen fejezet következő szakaszai tartalmazzák.

2.1.1 [GOV-3] A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba

E1 GOV-3

Az ügyviteli, ügyvezető és felügyelő testületek tagjai javadalmazásában az éghajlatváltozással kapcsolatos szempontok figyelembevételére vonatkozó információk – beleértve, hogy ezek miként és milyen mértékben kerülnek beépítésre - továbbá a javadalmazás ezen szempontokhoz kötött százalékos aránya, valamint az összefüggések magyarázata az ESRS 2 [GOV-3] alfejezetében található.

2.1.2 [IRO-1] Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása

Az OTP Csoport az éghajlatváltozással kapcsolatos hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket a kettős lényegességi elemzés részeként azonosította és értékelte, amely az ESRS 2 [IRO-1] alfejezetében szerepel.

Regionális univerzális hitelintézetként a bankcsoport kockázatai saját működéséből, valamint az ügyfelekkel fennálló kapcsolatából adódnak, amelyek a downstream értékláncban jelennek meg.

Az éghajlatváltozással kapcsolatos kockázati tényezők lényegességének meghatározása érdekében a bankcsoport – a felügyeleti elvárásokkal (MNB és EBA) összhangban – éghajlati- és környezeti (C&E) lényegességi értékelést végzett. Az értékelés figyelembe vette a jelenlegi kitettségeket és a banki leányvállalatok kockázatkezelési területek szakértőinek észrevételeit. A főbb megállapítások bemeneti adatként szolgáltak a jelentés alapját képező kettős lényegességi elemzéshez.

A bankcsoport saját működéséből adódó ESG-kockázatainak értékelése az [SBM-3] „Működési kockázatok kezelése” alfejezetben olvasható.

C&E lényegességi elemzés

Az OTP Bank átfogó éghajlati és környezeti (C&E) lényegességi értékelési keretrendszer vezetett be annak érdekében, hogy felmérje a környezeti és átállási kockázati tényezők lényegességét a banki leányvállalatoknál. A módszertan célja, hogy biztosítsa a következetességet és az összehasonlíthatóságot valamennyi banki leányvállalat között, azáltal, hogy azonosítja rövid, közép és hosszú távon az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai és átállási kockázatokat. Ez a megközelítés lehetővé teszi a bankcsoport számára az egységes követelmények és standardok fenntartását, ugyanakkor figyelembe veszi az országspecifikus kockázatokat is.

Hatókör és célkitűzések

A C&E lényegességi értékelési keretrendszer két elsődleges kockázatkategóriára összpontosít: a fizikai kockázatokra – mint például az akut események (pl. hőhullámok, árvizek) és krónikus jelenségek (pl. hőmérséklet-változás, vízhiány) –, valamint az átállási kockázatokra, amelyek az éghajlattal és fenntarthatósággal kapcsolatos szabályozási, politikai, technológiai és piaci változásokból erednek, beleértve az eszközállományt, üzleti tevékenységeket és az értékláncot érintő átállási tevékenységeket is.

A kötelező banki szabályozással összhangban az elemzés három időtávot vett figyelembe²⁸:

- Rövid táv: legfeljebb 1 év
- Középtáv: 1-5 év
- Hosszú táv: 5 év felett

A bankcsoport stresszteszt-módszertana jövőbe mutató, scenárióalapú kockázatértékeléssel egészíti ki a C&E lényegességi értékelési keretrendszerét. A lényeges kockázatok hitelezési veszteségekre gyakorolt hatásának felméréséhez a bankcsoport éghajlati forgatókönyv-elemzést alkalmaz a vállalati hitelportfólió ellenállóságának tesztelésére, a Network for Greening the Financial System (NGFS) éghajlati forgatókönyveit felhasználva, amelynek részleteit az [SBM-3] „Stresszteszt” alfejezet tartalmazza.

Módszertani lépések

A módszertan a következő strukturált lépésekből áll:

Országspecifikus kockázati relevancia szűrése	Egy 69 éghajlati és környezeti (C&E) kockázatot tartalmazó taxonómiából minden leányvállalat azonosította a hazai környezetében releváns kockázatokat, a nem relevánsnak ítélt kockázatokat pedig kizárták a további vizsgálatból.
Kockázatok pontozása valószínűség és súlyosság szerint	Minden releváns kockázathoz szakértői becsléssel pontszámokat rendeltünk: • Valószínűség: A bekövetkezés valószínűsége (Ritka, Alkalmankénti, Gyakori, Mindig). • Súlyosság: Potenciális hatás (Alacsony, Közepes, Közepesen magas, Magas) A pontszámokat minden időtávra külön-külön határoztuk meg.
Kockázati pontszámok összesítése	A valószínűségi és súlyossági pontszámokat összesítettük és így minden időtávra megállapítottunk egy összetett kockázati pontszámot. Az összesítés az országspecifikus kockázati profilokat tükrözi.
Iparági kitettség feltérképezése	A kockázatok mindegyikét hozzárendeltük az érintett iparágakhoz, a természeti kockázatok esetében pedig „visszafelé irányuló” feltérképezést is végeztünk, hogy azonosítsuk azokat az iparágakat, amelyek hozzájárulnak a környezet állapotának romlásához. Ez a lépés az ország-specifikus elemek mellett az entitás-specifikus értékelést is lehetővé teszi.

²⁸ Az OTP Csoport hároméves időtávot alkalmaz vállalati stratégiai tervezési folyamatai esetében, azonban a hosszú távú fenntarthatósági hatások rögzítéséhez az ESG-kockázatok értékelésénél ezt nem tartja elegendőnek. Ennek megfelelően a C&E lényegességi elemzéshez az OTP Csoport ötéves időtávot határozott meg, biztosítva ezzel a potenciális kockázatok és lehetőségek átfogóbb értékelését.

Portfóliókitettség számszerűsítése	Az egyes kockázatoknak kitett hitelportfólió arányát szegmensenként (lakossági, vállalati, speciális hitelezési) és iparáganként számítjuk ki. A kitettségi szinteket négy kockázati kategóriába (Alacsony, Közepes, Közepesen Magas, Magas) soroltuk be, ami elősegíti a kockázatoknak jelentős mértékben kitett tevékenységek azonosítását.
Lényegességi számítás	A lényegesség az alábbiak összegeként számítható ki: • az összesített valószínűségi és súlyossági pontszámok • az érintett portfólió kitettségi részaránya A számítást minden időtávra és minden kockázatra vonatkozóan elvégeztük.
Fedezeti kockázatértékelés	Értékeljük a különböző fedezettípusok C&E kockázatokkal szembeni sérülékenységét. A kockázatnak kitett fedezetek arányát a piaci érték alapján számszerűsítettük.
Intézményspecifikus korrekciók	A leányvállalatok az értékelés finomítása érdekében további intézményspecifikus adatokat is beépíthettek (például a lakossági (Private Individual, PI) szegmensbe tartozó adósok életkori megoszlását).

Csoportszintű harmonizáció

A banki leányvállalatok közötti összehasonlíthatóság biztosítása érdekében az OTP Bank kötelezővé tette egy standardizált módszertan használatát; minden egység elvégezte a saját értékelését, majd az eredményeket egységes keretrendszerbe illesztették. Ez lehetővé tette a konszolidált bankcsoportszintű kockázati profilok értékelését, a kockázatoknak leginkább kitett iparágak és kockázattípusok azonosítását, valamint a kettős lényegességi elemzés elvégzését.

2.1.3 [SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

A prudenciális keretrendszert illetően az európai szabályozók és az illetékes hatóságok jelentős előrelépést tettek a jelentéstételi időszakban. A bankcsoport folyamatosan halad előre az ajánlások végrehajtásával. A munka központi eleme az MNB 10/2022. (VIII.2.) számú Zöld Ajánlása, amely lefekteti a felügyeleti elvárásokat az éghajlatváltozással és környezeti kockázatokkal kapcsolatban és meghatározza az ESG-kockázati kultúra fejlesztésének alapjait. A jelentés fordulónapjával a magyar felügyelet teljes mértékben átvette az EBA ESG kockázatkezelési iránymutatásait és tervezik az EBA környezeti szcenárió-elemzési iránymutatásainak beépítését is folyamataikba. Emellett a hitelezési gyakorlatban figyelembe veszik az MNB 9/2024. (IX.24.) számú ajánlását is, amely a hitelkockázat vállalása, mérése, kezelése és kontrollja során a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási információk felmérését szolgáló minimum kérdéssor alkalmazásáról szól.

Az MNB-ajánlások bevezetése során a kezdetektől fogva szakaszos megközelítést alkalmazunk. Ezzel összhangban az Igazgatóság, a Management Committee, az ESG Bizottság, valamint a Kockázatvállalási és kockázatkezelési Bizottság folyamatosan felügyeli az ESG-kockázatkezelési gyakorlatokat és negyedévente tájékoztatást kap az elért előrehaladásról és a fejleményekről.

A Bankcsoport teljes mértékben elkötelezett az átláthatóság, valamint az európai szabályozásoknak és felügyeleti követelményeknek való megfelelés mellett. A Bankcsoport nyomon követi az Európai Bankhatóság (EBA) és az Európai Központi Bank (EKB) felügyeleti követelményeinek frissítéseit. A bulgáriai DSK Bank és az OTP Bank Szlovénia felett az EKB közvetlen felügyeleti jogkört (Joint Supervisory Team, JST) gyakorol; a DSK Bank, az OTP Bank Szlovénia és az OTP Bank Horvátország a nemzeti jogszabályokkal és felügyeleti elvárásokkal összhangban integrálta az ESG-kockázati tényezőket kockázatkezelési rendszereibe.

A Bankcsoport ESG-kockázatkezelési keretrendszere a kockázati ciklus különböző fázisaira épülő, négy alapvető intézkedési terület köré szerveződik:

- A kockázatok azonosítása lényegességi elemzések és hőtésképek segítségével történik.
- Ügyfélszintű kockázatértékelés a kitettségi módszer alapján (ESG-kockázati besorolás, átvilágítás), valamint hitelezési irányelvek és ESG-hez kapcsolódó portfóliólimitek alkalmazása a vállalati hitelezésben.
- Kiemelt kockázatomérési területeket meghatározása, amelyek további fejlesztést igényelnek, ilyenek például az ügyfél- és fedezetértékelés, a kockázati költségfelárak (overlays), valamint a környezeti kockázatok mélyebb integrálása az ICAAP-folyamatban.
- Megkezdődött az átállási terv kidolgozása. A folyamat kulcsfontosságú eleme a portfólió-dekarbonizációs terv, amely stratégiai szempontból alapvető inputként szolgál a CRD²⁹ VI által előírt kockázatalapú átállási tervezéshez.

²⁹ Capital Requirements Directive, Tőkekövetelmény-irányelv

A stresszteszt és az éghajlatváltozással szembeni ellenálló képesség elemzése

A kettős lényegességi elemzés során azonosított minden egyes lényeges, éghajlatváltozással kapcsolatos kockázat esetében az OTP Csoport az E1 fejezet elején található éghajlati IRO-táblázatban teszi közzé, hogy az adott kockázat átállási vagy fizikai kockázatnak minősül-e.

Az OTP Csoport először 2023-ban végzett klímakockázati stressztesztet és a felügyeleti elvárásokkal összhangban folyamatosan fejleszti erre irányuló módszerét. 2025-ben az OTP Bank elvégezte a rövid távú elemzést, az Európai Bankhatóság 2024. évi „Fit for 55” vizsgálata alapján. Az eredményeket az éves belső tőke megfelelési értékelési folyamat (ICAAP) részeként bemutatták az Igazgatóságnak, amely jóváhagyta azokat.

Az ICAAP keretében az ESG-kockázatokat holisztikusan, a klasszikus pénzügyi kockázatokkal együtt értékelik. Az OTP bankcsoport jelentős erőfeszítéseket tesz annak érdekében, hogy kockázati modelljeit továbbfejlessze és a klíma- és környezeti kockázatokat a keresztfunkcionális folyamataiban megfelelően feltérképezze. Tekintettel arra, hogy a Felügyeleti Felülvizsgálati és Értékelési Folyamat (SREP) részét képezik az ESG-kockázatok is, a Bank elkötelezett eszközeinek és stressztesztelési képességeinek folyamatos fejlesztése mellett a szabályozói elvárásoknak való megfelelés érdekében.

A 2025. évi klíma stresszteszt két szempont alapján vizsgálta az OTP bankcsoport éghajlati kockázati kitettségét:

- Rövid és középtávú (8 éves) szemlélet, amely az átállási kockázatokra összpontosít
- Hosszú távú szemlélet (2050-ig), amely mind az átállási, mind a fizikai kockázatokat figyelembe vette három NGFS éghajlati forgatókönyv mentén, hogy rögzítse a rendezett átmenet, a rendezetlen átmenet, valamint a „Hot House World” (erősen felmelegedő) hatásait.

Az elemzés kiterjedt a vállalati portfóliók hitelezési kockázataira, valamint érintette a kereskedési könyvet és a működési kockázatokat is.

- Átállási kockázat: Az értékelés az OTP Csoport működési országainak karbonintenzitása (GDP-egységre jutó üvegházhatású gáz kibocsátás) alapján készült.
- Fizikai kockázat: Az értékelés az elismert szervezetek által készített országos szintű kockázati besorolások alapján készült.

A hosszú távú elemzés részeként a hitelezési veszteségeket három NGFS makrogazdasági forgatókönyv figyelembevételével számszerűsítették. Az összehasonlíthatóság biztosítása érdekében ezek az előrejelzések tartalmazták az Európai Központi Bank 2021. évi „top-down” stressztesztjének eredményeit is.

A rendezett és a rendezetlen átmenet forgatókönyvei esetében a rövid távú hitelezési veszteségek mérsékeltek voltak. Ezzel szemben a „hot house” forgatókönyv elemzése a hitelezési veszteségek körülbelül 15 bázispontos növekedését jelezte 2050-re. Az elemzés eredményei nem indokolták a stratégia vagy az üzleti modell módosítását.

A Bankcsoport egy középtávú vállalati hitelkockázati modellt is kidolgozott, amely elsősorban az átállási kockázatokra összpontosít. A klímaváltozással kapcsolatos kitettség hosszú távú stratégiai értékelése ugyanis rávilágított arra, hogy a Csoport – valamint tevékenységének helye, a közép-kelet-európai országok – jobban ki van(nak) téve az éghajlatváltozáshoz kapcsolódó átállási kockázatoknak, mint nyugat-európai versenytársai(k). A modell az ágazati nemteljesítési rátákat a bruttó hozzáadott érték (GVA) pályák alapján becsüli, az európai felügyeleti hatóságok (EBA, EIOPA és ESMA) és az Európai Központi Bank által 2024-ben egyszeri jelleggel elvégzett „Fit for 55” klímastresszteszt eredményeire támaszkodva

Az OTP Csoport éghajlatváltozás mérséklésével kapcsolatos intézkedéseinek és célkitűzéseinek értelmezése

Mivel az OTP Csoport fő tevékenysége a pénzügyi szolgáltatási szegmensre összpontosul, elsődleges működése jelentősen eltér a közvetlen termeléssel vagy magas fizikai kibocsátással rendelkező ágazatokétól. Következésképpen az éghajlatváltozás mérséklésének és a kapcsolódó kockázatkezelésnek a jellege lényegesen különbözik a Csoport saját működése és a – hitelezett portfólióból álló – downstream értéklánca esetében. A pénzügyi szektor legtöbb intézményéhez hasonlóan a Csoport ÜHG kibocsátása és a kapcsolódó hatások lényegesen nagyobbak a finanszírozási tevékenységéből eredően és jóval meghaladja a saját működéséből fakadó kibocsátást. Ez a különbség minden terület vonatkozásában egyedi stratégiákat és intézkedéseket igényel.

E különbségek hatékony kezelése érdekében a Csoport kettős megközelítést alkalmaz: saját működésében a közvetlen kibocsátások csökkentésére, az energiahatékonyság javítására, valamint az éghajlatváltozással szembeni ellenálló képesség létesítményekbe és folyamatokba történő beépítésére összpontosít. A finanszírozott portfólió esetében a hangsúly a hitelezési és befektetési tevékenységek összehangolása az alacsony karbonkibocsátású gazdaság felé történő átmenettel, a klímakockázatok figyelembevétele a hiteldöntések során, valamint a fenntartható gyakorlatok ügyfelek általi alkalmazásának támogatásán van. Az intézkedéseket az átállási és fizikai kockázatok kezelése érdekében szcenárió-elemzésekkel, portfólió-stresszteszttekkel és az érintettekkel való együttműködéssel egészítik ki.

A fentieknek megfelelően a jelentés következő szakasza két részre tagolódik: Éghajlatváltozás mérséklése és alkalmazkodás az OTP Csoport saját működésében és Éghajlatváltozás mérséklése és alkalmazkodás a Csoport finanszírozott portfóliójában, melyek bemutatják az egyes területekhez kapcsolódó eltérő kihívásokat és szükséges irányítási megközelítéseket.

Az OTP Csoport két különálló ÜHG-kibocsátáscsökkentési célkitűzést határozott meg, működésén és értékláncán belüli különböző kibocsátási forrásokhoz igazodva.

1. Saját működésre vonatkozó célkitűzések

2025-ben az OTP Bank dekarbonizációs tervet fogadott el, amely a közvetlen működésének Scope 1 és Scope 2 kibocsátásaira terjed ki. Ez a terv specifikus csökkentési célokat határoz meg az ingatlanokból és a gépjárműflottából származó kibocsátásokra vonatkozóan, 2030-as céldátummal. A Bank az NGFS-forgatókönyv alapján határozta meg célkitűzéseit, bázisévként pedig a 2021-es és a 2024-es évet rögzítette. A célérték meghatározásakor mind a megvalósíthatóságot, mind az ambíciót figyelembe vettük. Az eddig végrehajtott intézkedések alapján a célok a tervezettnél korábban is elérhetők lehetnek, és az OTP Bank szándéka szerint ezeket intézkedéseket a következő években is fenntartja. A terv jelenleg kizárólag az OTP Bank-ra vonatkozik, azonban kialakításának köszönhetően idővel kiterjeszthető a teljes OTP Csoportra, biztosítva a leánybankok fokozatos bevonását.

2. Finanszírozott kibocsátásokra vonatkozó célkitűzések

Az OTP Bankcsoport 2030-ig szóló célokat tűzött ki a finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátások csökkentésére. A célok összhangban vannak a bankcsoport hitelportfóliójának összetételével és figyelembe veszik az országspecifikus kitétségeket, valamint a portfólió szegmenseinek – az adósok tevékenységi köre szerinti – bontását. E célkitűzések a Bankcsoport tagjai által közvetlenül nyújtott finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó kibocsátásokra terjednek ki. Nem tartalmazza az OTP Csoport vagyon- és alapkezelő szervezetei által kezelt eszközökhöz kapcsolódó kibocsátásokat, mivel ezek külön megközelítést igényelnek.

Az OTP Csoport ÜHG-kibocsátási célkitűzései		
	Bázisév (tCO _{2e})	Cél 2030-ra (tCO _{2e})
OTP Bank saját használatú ingatlanokból származó kibocsátási célja (piaci-alapú)	18.977 (2021)	11.101
OTP Bank gépjárműflottából származó kibocsátási célja	2.412 (2024)	2.219
OTP bankcsoport célkitűzése a teljes finanszírozott ÜHG-kibocsátásra (beleértve a finanszírozott Scope 1, 2 és 3 alkalmazási köröket)	25.007.832 (2023)	21.898.327*

*Célérték módosult. A 2024-es Fenntarthatósági Jelentésben a 2030-ra vonatkozó célérték 16.855.279. További részletek az [E1-4] Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatos célok című szakaszban találhatók.

Az OTP Csoport összes bruttó közvetett kibocsátása (Scope 3) nem tartalmazza a Csoport alapkezelő leányvállalatai által kezelt eszközökhöz kapcsolódó finanszírozott kibocsátásokat, mivel ezek az eszközök nem részei a Csoport konszolidált eszközeinek (mivel nem az OTP Csoport tulajdonában vannak).

Az OTP Csoport saját működésre vonatkozó ÜHG-kibocsátási célkitűzései kizárólag az OTP Bank saját használatú ingatlanjaira és gépjárműflottájára terjednek ki. Saját használatú ingatlanokat jelenti, ahol a bank a közműszolgáltató szerződött partnere. A célállítások eltérő bázisévekkel kerültek meghatározásra az adatelérhetőség és a módszertani stabilitás figyelembevételével: az ingatlanokra vonatkozó cél báziséve 2021, míg a gépjárműflotta esetében 2024, amely a jelenlegi flottaösszetételt legjobban tükröző, az emissziócsökkentő intézkedések megkezdése előtti utolsó év. A 2025-re becsült adatok alapján az OTP Bank saját használatú ingatlanjaiból és gépjárműflottájából származó kibocsátások együttesen 4,1 %-át teszik ki az OTP Csoport teljes Scope 1–2 kibocsátásának piaci alapon számolva.

Az ingatlanok esetében a kibocsátás a bázisévhez képest jelentősen csökkent, elsősorban a megújuló villamos energia vásárlásának köszönhetően, így az érintett ingatlanok kibocsátása a 2030-ra kitűzött célérték alatt helyezkedik el. A cél fenntartása garantálja 2030-ra a legalább nettó zero klímapályának megfelelő kibocsátáscsökkentést. A gépjárműflotta esetében a 2024-es és 2025-ös kibocsátási értékek lényegében változatlanok, mivel az emissziócsökkentő intézkedések – különösen az elektrifikáció – ebben az időszakban még nem indultak el. Az OTP Bank a saját működés vonatkozásában a Párizsi Megállapodás 1,5°C-os vállalásával konzisztens, nettó nulla kibocsátásra fókuszáló klímapálya elvárásait követi.

Tekintettel arra, hogy az OTP Csoport teljes ÜHG-kibocsátásának több mint 99%-a Scope 3 körbe tartozik, a saját működésre vonatkozó célok elsősorban az operatív működés dekarbonizációját szolgálják, míg a Csoport klímacéljainak érdemi lefedettségét a finanszírozott kibocsátásokra vonatkozó cél biztosítja.

Éghajlatváltozás mérséklése és alkalmazkodás a Csoport saját működésében

2.1.4 [E1-2] Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák

2.1.4.1 A saját működés dekarbonizációja

Az OTP Bank kidolgozta a Scope 1 és 2 kibocsátásokra vonatkozó dekarbonizációs tervét, amely a Bank saját használatú ingatlanportfólióból és a gépjárműflottából származó kibocsátásokra összpontosít, azzal a céllal, hogy mérsékelje a saját működéséből eredő ÜHG-kibocsátások negatív hatásait. A terv megfelel az Európai Fenntarthatósági Jelentéstételi Standardoknak (ESRS) és összhangban van a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó ajánásaival. A terv a Magyarországra szabott NGFS Net-Zero 2050 forgatókönyvet alkalmazza, biztosítva az összhangot a Párizsi Megállapodás 1,5°C-os éghajlati célkitűzésével, továbbá kötelező intézkedéseket, valamint 2030-ig elérendő célokat határoz meg. A terv jelenleg csak az OTP Bank-ra vonatkozik, csoportszintű kiterjesztése a következő években esedékes.

A terv kiterjed az OTP Bank közvetlen működési (operatív) irányítása alá tartozó valamennyi épületre és gépjárműre, amelyeknek az energia-beszerezését és -fogyasztását a Bank házon belül kezeli, vagyis az OTP Bank a szerződő fél a szolgáltatók felé. A terv nem tartalmazza a Scope 3 kibocsátásokat, amelyek nagy része külön, a finanszírozott kibocsátásokról szóló fejezetben kerül bemutatásra. A végrehajtásért az Executive Steering Committee felel. Az éves tervezés és végrehajtás – meghatározott felügyeleti és jelentéstételi kötelezettségek mellett – kötelező.

A terv külső szabványokat és módszertanokat foglal magában, beleértve a PCAF-keretrendszert a gépjárművek kibocsátására vonatkozóan. A külső és belső érintettek bevonása egyaránt megvalósul: szervezetben belül a stratégiai, tervezési, ingatlan- és flottakezelési területeket érinti; külsőleg pedig az OTP Zöld Erdő projekt részeként magában foglalja az együttműködést a Pilisi Parkerdő Zrt.-vel egy potenciális természetalapú szén-dioxid-megkötési módszertan kidolgozása érdekében. A projekten keresztüli szén-dioxid-megkötés számszerűsítése még nem történt meg, csupán előrejelzés készült, mivel az elsődleges fókusz az adott erdőterület ökológiai állapotának és biodiverzitásának javításán, valamint az ökoszisztéma-szolgáltatások, például a terület rekreációs funkciójának fejlesztésén van.

A terv úgy került kialakításra, hogy az annak végrehajtásában érintett valamennyi érdekelt fél számára egyértelmű és a gyakorlatban is alkalmazható legyen. A tervet hivatalosan benyújtottuk az Executive Steering Committee részére és az beépült a Bank éves tervezési ciklusába, így biztosítva, hogy az érintett osztályok egyértelmű felhatalmazást és költségvetési iránymutatást kapjanak. A végrehajtási felelősségeket a tervben világosan rögzítettük.

Az OTP Bank Scope 1 és 2 kibocsátásokra vonatkozó dekarbonizációs terve az éghajlatváltozás mérséklésével, az alkalmazkodással, az energiahatékonysággal és a megújuló energia használatával foglalkozik.

Az OTP Csoport agrárszektorban működő és egyéb pénzügyi szolgáltató leányvállalatai még nem vezettek be az ESRS-követelményeknek megfelelő politikákat az éghajlatváltozás mérséklésére és az alkalmazkodásra vonatkozóan.

2.1.5 [E1-3] Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások

E1 – Éghajlatváltozás			
Lényeges fenntarthatósági témák	Azonosított IRO	Csoportszintű célok	Csoportszintű intézkedések
Saját működés - Pénzügyi szolgáltatások			
Az éghajlatváltozás mérséklése	(-) I	Saját működésből eredő ÜHG-kibocsátás	Nem áll rendelkezésre ESRS elvárásoknak megfelelő cél vagy intézkedés. Az OTP Bank dekarbonizációs tervet dolgozott ki saját működésére, amely 2030-ig kitűzött célokat és kapcsolódó intézkedéseket tartalmaz. Az OTP Bank az ingatlanok ÜHG-kibocsátását 41,5%-kal tervezi csökkenteni 2030-ig a 2021. évi bázishoz képest, a gépjárműflotta ÜHG-kibocsátását pedig 8%-kal a 2024. évi szinthez képest. Zöld villamosenergia-beszerezés Fűtési rendszerek villamosenergia-alapúvá alakítása Energiahatékonyság javítása Átállás elektromos járműflottára Töltőinfrastruktúra bővítése Természetalapú kompenzáció
Saját működés - Agrártevékenységek			
Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	R	Az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatok	Nem áll rendelkezésre leányvállalati szintű cél vagy intézkedés.
Az éghajlatváltozás mérséklése	(-) I	Saját működésből eredő ÜHG-kibocsátás	Nem áll rendelkezésre leányvállalati szintű cél vagy intézkedés.

2.1.5.1 Az OTP Bank dekarbonizációs terve

Az OTP Bank saját kibocsátásaira vonatkozó dekarbonizációs terve 2026-tól kezdődően egy sor operatív intézkedést ír elő a kibocsátások csökkentésére. Az ingatlanok esetében a Bank kötelezettséget vállal a 100%-os zöldenergia-beszerezés fenntartására, elektromos hőszivattyúk telepítésére, valamint energiahatékonysági korszerűsítések végrehajtására. Az intézkedések beépülnek a felújítási alapelvekbe és épületautomatizálási rendszerekkel, valamint napelemek telepítésével egészülnek ki. 2026 során a tíz legnagyobb kibocsátású épület részletes felmérését tervezik a további kibocsátáscsökkentési lehetőségek azonosítása érdekében, amelyhez a budapesti Babér utca 9. szám alatti irodaház kísérleti (pilot) projektként szolgál.

A gépjárműflotta tekintetében a Bank 2030-ig 100 db benzin- vagy dízelüzemű járművet kíván elektromosra cserélni, amelynek első lépéseként 2026-ban 20 gépjármű cseréje valósul meg. Az átállást telematikai elemzések és egy dedikált flottaoptimalizáló szoftver támogatja. A Bank tervezi a magyarországi töltőinfrastruktúra bővítését is, mind központi, mind regionális szinten. További lehetséges intézkedésként várható az elektromos járművek használatára vonatkozó belső irányelvek kidolgozása, képzési programok, valamint a személyes használatú járművek elektromos verzióra cserélésének ösztönzése.

A Bank jelenleg karbonkreditek vásárlásával ellentételezi a fennmaradó kibocsátását, ugyanakkor a jövőben – amennyiben megvalósíthatónak bizonyul – tervezi az átállást természetalapú megoldásokra, például az OTP Zöld Erdő projektekre. A kezdeményezés célja a biodiverzitás és az ökoszisztéma-szolgáltatások javítása, miközben hozzájárul a szénmegkötéshez. A projekt a Pilisi Parkerdő Zrt.-vel együttműködésben valósul meg, a tudományos hitelesítést pedig a Soproni Egyetem biztosítja. Az OTP Csoport jelenlegi karbon-ellentételezésének részletei az [E1-7] alfejezetben olvashatók.

A megvalósítás ötéves tervezési ciklusokra épül, amelynek első mérföldköve 2030. A költség-tervezés beépül a Bank éves költségvetési folyamatába. A Bank a forrástervezést az éves költségvetési folyamatába építi be, miközben a beruházásokat – a rövid távú megtérülés bizonytalansága miatt – felmerülő költségként kezeli. Az egyes intézkedéseket a kibocsátáscsökkentési potenciál és a pénzügyi megvalósíthatósága alapján értékeljük. Bár a 2030 utáni konkrét intézkedések még nincsenek teljeskörűen meghatározva, a terv indikatív előrejelzéseket tartalmaz, valamint kötelezettséget a Párizsi Megállapodás 1,5°C-os pályájával való összehangolására.

Az OTP Bank az ingatlanok ÜHG-kibocsátását 41,5%-kal tervezi csökkenteni 2030-ig a 2021. évi bázishoz képest, a gépjárműflotta ÜHG-kibocsátását pedig 8%-kal a 2024. évi szinthez képest.

Az OTP Bank az éves tervezési és költségvetési folyamat során pénzügyi és működési erőforrásokat rendel a Scope 1 és 2 dekarbonizációs terv megvalósításához. A jelenlegi erőforrások közé tartoznak az épületek és a járművek elektrifikációjára, az energiahatékonysági korszerűsítésekre, valamint a töltőinfrastruktúra fejlesztésére irányuló beruházási kiadások. A működési kiadások a karbantartási, nyomon követési és ellentételezési tevékenységeket fedezik, például az OTP Erdő projektet.

A jövőbeli erőforrások tervezése ötéves ciklusokban történik, az indikatív előrejelzések pedig 2050-ig terjednek. Az intézkedések végrehajtása számos előfeltételtől függ, beleértve a piaci fejleményeket (pl. az elektromos járművek áregyenlőségének elérését), a szabályozás egyértelműségét (pl. a szén-dioxid-árázási módszertant), valamint a kísérleti fázisok során (pl. a 2026. évi flottaelektifikáció) szerzett működési tapasztalatokat.

Az intézkedési tervhez jelenleg nem kapcsolódnak fenntartható finanszírozási eszközök. A terv belső finanszírozással valósul meg, a dekarbonizációs tervben nem szerepelnek külső finanszírozási feltételek vagy eszközök.

A dekarbonizációs terv konkrét becsléseket ad az egyes intézkedésekhez rendelt jelenlegi pénzügyi erőforrásokra vonatkozóan. Ezeket az összegeket a jövőben felmerülő költségekként kezeljük, amelyek nincsenek kifejezetten összehangolva a Bank közzétett pénzügyi kimutatásaival. A terv azt javasolja, hogy a pénzügyi döntéseket az éves tervezési ciklus során egy standardizált költség-haszon sablon használatával határozzák meg, ugyanakkor nem tartalmaz közvetlen számviteli kapcsolódásokat.

A dekarbonizációs terv tartalmazza a legfontosabb intézkedések jövőbeli költségbecsléseit. A gépjárműflotta elektromos átállása érdekében a Bank 2030-ig 100 db benzin- vagy dízelüzemű járművet tervez lecserélni. Az intézkedés első évében (2026-ban) 20 darab autó elektifikálása történik meg, amely 2026-ban a becslések szerint 29 millió forint többletköltséget jelent.

Az ingatlanok esetében³⁰ a jövőbeli költségek pontos becslése nem lehetséges, de azok várhatóan elsősorban célzott energiahatékonysági beruházásokból és a fűtési rendszerek elektrifikálásából adódnak majd. Az OTP Bank ingatlan- és gépjárműflotta-kezeléssel kapcsolatos költségtervezése jellemzően éves szinten történik. A dekarbonizációs intézkedések költségei csak rövid távon vetíthetők előre reálisan, mivel a befektetések megtérülése számos nem árjellegű tényezőtől – például az elektromos járművek töltőinfrastruktúrájának elérhetőségétől – függ. Következésképpen a következő évekre tervezett költségekről és megtakarításokról az éves tervezési folyamat során születnek döntések, figyelembe véve azt a kibocsátáscsökkentést, amely a Bank 2030. évi dekarbonizációs céljainak eléréséhez szükséges.

2.1.5.2 A leányvállalatok intézkedései a Scope 1-2 kibocsátások csökkentésére

Csoportszinten nem áll rendelkezésre ESRS elvárásnak megfelelő intézkedés; elsősorban a bankcsoport nagyobb bankjai valószínűleg meg vagy terveznek megvalósítani intézkedéseket a saját működésükből származó szén-dioxid-kibocsátás csökkentésére. A legnagyobb hatású intézkedés a zöldáram-beszerezés. Az OTP Bank, az OTP Bank Szlovénia, az OTP Bank Horvátország, az OTP Bank Szerbia és a DSK Bank 2025-ben fogyasztásának nagy részét zöld villamosenergiával fedezte és ez a gyakorlat várhatóan 2026-ban is folytatódik. Ezzel párhuzamosan a legtöbb leányvállalatnál folyamatosan zajlanak a korszerűsítések (pl. világítás, kazánok, hűtés-fűtés optimalizálása, hőszigetelés és napelemek), míg a flotta dekarbonizációja elektromos járművek beszerzésével zajlik az OTP Bank Albánia, az OTP Bank Szlovénia és az OTP Bank Ukrajna esetében. Az OTP Bank Szerbia 2026-ra tervez hasonló lépéseket. A végrehajtott intézkedések hatékonyságát leányvállalati szinten kísérik figyelemmel. Az eredmények és a kapcsolódó kiadások azonban csoportszinten nem kerülnek összevonásra.

2.1.5.3 Működési kockázatok kezelése a bankcsoportban

A szélsőséges időjárási események működési kockázatot jelentenek a Bankcsoport számára, különösen az üzletmenet-folytonosság tekintetében. Mindemellett reputációs kockázat is felmerülhet, ha a Csoport nem alkalmazkodik megfelelően az ESG-tényezőkhoz kapcsolódó, folyamatosan változó szabályozói és felügyeleti elvárásokhoz.

A bankcsoport 2021-ben kezdte meg az ESG-szempontok integrálását a működési kockázati keretrendszerébe és ezt a megközelítést 2025-ben is következetesen folytatta. Az ESG-vel összefüggő kockázatokat évente értékeli a bankcsoport szintű, folyamat alapú Kockázati és Kontroll Önértékelés (RCSA) keretében. A felmérés során a válaszadók ESG-szempontú relevancia alapján is értékeli a saját folyamataikban fellelhető kockázatokat. A szenárióelemzési gyakorlat részeként a bank az éghajlatváltozási kockázatot és egyéb ESG-tényezőket is elemzi.

A bankcsoport ESG működési kockázati toleranciaküszöböt alkalmaz, amelyet negyedévente monitoroznak. Az ESG-vel kapcsolatos veszteségadatokat is nyomon követik, különös figyelmet fordítva a ESG-adatok minőségére és megbízhatóságára. A monitoring tevékenység támogatja a bankcsoport szélesebb körű ESG-kockázatkezelési stratégiáját és biztosítja az összhangot a szabályozói követelményekkel.

³⁰ Az ingatlanok esetében az energiahatékonysági beruházásokhoz és a fűtési rendszerek villamosításához kapcsolódó összesített jövőbeli tökekiadásokat üzleti titoktartási okokból külön nem tesszük közzé; csak a fő költségkategóriákat mutatjuk be.

2.1.6 [E1-4] Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok

2.1.6.1 Az OTP Bank dekarbonizációs terve

Az OTP Bank a saját működésére vonatkozó dekarbonizációs tervében 2030-as határidővel Scope 1-2 kibocsátáscsökkentési célokat határozott meg. Az ingatlanok esetében a bázisév 2021³¹, a cél pedig a piaci alapú kibocsátás 41,5%-os csökkentése 2030-ig. A belső előrejelzések szerint 79%-os csökkenés is elérhető, elsősorban zöld villamosenergia-beszerzés és villamos energiára való átállás révén. A gépjárműflotta esetében a bázisév 2024³², a kitűzött cél pedig 8%-os csökkenés 2030-ig. A célokat az OTP Bank saját működésével kapcsolatos, a kettős lényegességi elemzés keretében azonosított lényeges éghajlatváltozással kapcsolatos hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésére határozták meg. Cél az E1-2 közzétételi követelményben leírt éghajlatváltozás-mérséklési és alkalmazkodási politikák operatív megvalósítása és hatékonyságuk időbeni nyomon követése

A haladást évente ellenőrzik a felelős területek, köztük a Zöld Program Igazgatóság és a Gépjármű Osztály. A 2030. évi mérőldkönnél átfogó felülvizsgálatra kerül sor a 2030 utáni célok meghatározása érdekében. A monitoring magában foglalja a kvantitatív mutatókat – mint az éves kibocsátás és energiafogyasztás – és a működési megvalósíthatóságot, továbbá az érintettek elfogadottságának kvalitatív értékelését egyaránt.

A dekarbonizációs tervben meghatározott kibocsátáscsökkentési célok az NGFS Net-Zero 2050 5. fázis forgatókönyvén alapulnak, amelyet kifejezetten Magyarországra adaptáltak. Ezt a forgatókönyvet az ESRS által elvárt, a Párizsi Megállapodás 1,5°C-os éghajlati célkitűzésével való összhang biztosítása érdekében választottuk. A forgatókönyv szektorspecifikus kibocsátási pályákat vázol fel a lakó- és kereskedelmi ingatlanokra, valamint a közlekedésre vonatkozóan – amelyek alapján az OTP Bank meghatározta saját ingatlanállományára és járműflottájára vonatkozó céljait.

A módszertan abszolút kibocsátási értékeket (tCO₂e) és ötéves tervezési ciklusokat alkalmaz. Az áramra, földgázra és távhőre vonatkozó kibocsátási tényezők országos átlagok alapján kerültek meghatározásra, a zöldáram-beszerzés származási garancia (GoO) szerinti korrekcióival. A járművek kibocsátásához a PCAF-módszertant használtuk a járműspecifikus kibocsátási tényezők és a telematikai adatok felhasználásával.

A célok összhangban állnak az uniós éghajlatvédelmi jogszabályokkal, ezen belül az EU klímarendeletével (2021/1119 rendelet) és a CSRD-vel. A nemzeti elvárásoknak való megfelelést a Magyar Nemzeti Bank 10/2022. számú Zöld Ajánlása³³ biztosítja.

A célkitűzések megalapozott tudományos bizonyítékokon alapulnak, mivel az NGFS Net-Zero 2050 forgatókönyve egy szakmailag felülvizsgált, nemzetközileg elismert éghajlati modellezési keretrendszer. A forgatókönyv részletes kibocsátási pályákat kínál a magyar építési és közlekedési szektor számára, amelyeket az OTP Bank 2030-as céljainak levezetéséhez használtunk fel. Az egyes intézkedések (pl. hőszivattyú-telepítés, járművek villamosítása) kibocsátáscsökkentési potenciálja hitelesített kibocsátási tényezők és fogyasztási adatok alapján számítható ki. A célok külső minősítése nem történt meg, de az alapul szolgáló feltételezéseket és számításokat a Zöld Program Igazgatóság felülvizsgálta és validálta.

A kritikus feltételezések közé tartoznak azok a jövőbeli fejlemények, amelyek befolyásolhatják a kibocsátást és a csökkentési potenciált:

- Piaci tényezők: például az elektromos járművek és a hőszivattyús technológiák költsége és elérhetősége.
- Szabályozási fejlemények: beleértve a belső karbonárázás esetleges bevezetését és a szigorúbb épületenergetikai szabványokat.
- Működési tapasztalatok: különösen a pilot programokból (pl. a 2026-ban a járművek elektrifikálásából).
- Ügyfél- és munkavállalói preferenciák: különösen a járműhasználat és az elektromos meghajtás elfogadottsága tekintetében.
- Technológiai fejlődés: például az energiahatékonyabb rendszerek és a töltőinfrastruktúra terén.

Ezek a tényezők várhatóan mind a Bank kibocsátási pályáját, mind a meghatározott célok elérhetőségét befolyásolják.

³¹ 2021 óta, a COVID-19 világjárványt követően az OTP Bank átfogó kampányt indított az ingatlanüzemeltetéshez kapcsolódó energiafogyasztás optimalizálására és a kibocsátáscsökkentési lehetőségek azonosítására. Ezt a kezdeményezést két fő tényező inspirálta: az energiaárak 2021–2022-es drasztikus emelkedése és a fenntarthatósági célkitűzések egyre növekvő jelentősége. Ezen okokból a kapcsolódó teljesítménymérések bázisévének a 2021-es évet jelölték ki.

³² Az OTP Csoport gépjárműflottájának báziséve 2024, mivel ez az első olyan év, amelyre vonatkozóan teljes körű és részletes adatok állnak rendelkezésre, beleértve az elemzéshez szükséges éves futásteljesítményt és üzemanyag-fogyasztási adatokat.

³³ 26 b) bekezdés: A hitelintézetek az éghajlattal kapcsolatos és környezeti fenntarthatósági célkitűzésekkel, valamint az említett ajánlással összhangban dolgozzák ki karbonsemlegességi tervüket. Ezek az erőfeszítések megfelelnek a Párizsi Megállapodás 2. cikke (1) bekezdésének c) pontjában rögzített célnak is: „hogy a pénzügyi források áramlása összhangban álljon az üvegházhatású gázok alacsonyabb szintű kibocsátására és az éghajlatváltozással szembeni ellenálló képesség fejlesztésére irányuló erőfeszítésekkel”.

A dekarbonizációs terv több kulcsfontosságú eszközre épül, amelyek mindegyike hozzájárul a Scope 1. és 2. kibocsátások összkibocsátásának csökkentéséhez.

Zöld villamosenergia-beszerzés

Az OTP Bank 2022 óta villamosenergia-szükségletének 100%-át megújuló forrásokból fedezi. Az intézkedés önmagában a 2021-ben mért 18.967 tCO₂e-ről 2022-re 7.229 tCO₂e-re csökkentette a saját használatú ingatlanok Scope 2 kibocsátást. Ez továbbra is a legjelentősebb tényező a kibocsátáscsökkentést érintően.

Fűtési rendszerek átállítása

A Bank a fiókokban és a központi épületekben a fosszilis tüzelőanyag-alapú fűtést elektromos hőszivattyúkra cseréli. Az első 22 fiókban végrehajtott telepítés hozzájárul a Scope 1 kibocsátás csökkentéséhez.

Energiahatékonyság javítása

A felújítási alapelvek ma már tartalmazzák az energiahatékonysági korszerűsítéseket, amelyeket épületautomatizálási rendszerek és 19 fiók esetében napelemtelepítések is támogatnak. Az intézkedések mind az energiafogyasztást, mind a kibocsátást csökkentik.

Elektromos járműflotta bővítése

Az OTP Bank 2030-ig 100 benzin- és dízelüzemű járművet kíván elektromos járműre cserélni. Az első fázis 2026-ban 20 járművet érint, ami várhatóan 42 tCO₂e megtakarítást jelent az év során. A teljes program az előrejelzések szerint várhatóan 630 tCO₂e csökkenést eredményez 2024 és 2030 között. Ennek eredményeként a 2030-ra várható kibocsátás mintegy 210 tCO₂e-vel alacsonyabb lesz, mint a bázisévben.

Töltőinfrastruktúra bővítése

A Bank elkötelezte magát a jelenlegi és lehetséges töltőpontok felmérése mellett, mind házon belül, mind szolgáltatókon keresztül. Célunk az elektrifikáció támogatása és a működési akadályok csökkentése.

Természetalapú kompenzáció

A Pilisi Parkerdő Zrt.-vel közösen kidolgozott OTP Zöld Erdő projektnek a biodiverzitás javítása mellett többlet szén-dioxid megkötési hatása is lesz. A tízéves projekt, ami hozzájárul a hosszú távú környezeti értékteremtéshez, 228 millió forint támogatásban részesül.

Az egyes intézkedéseket a költségek, a kibocsátáscsökkentési potenciál és a végrehajtási ütemterv szempontjából számszerűsítik. Így létrejön egy integrált terv, amely megfelel a 2030. évi céloknak és összhangban áll a 2050. évi nettó nulla kibocsátási céllal.

Az OTP Bank a célok kitűzése során azokra az ingatlanokra összpontosít, amelyeknél közvetlen hatást tud gyakorolni a közműfogyasztásra; ez nagyjából 250 helyszínt jelent, beleértve a fiókokat, irodákat és szervertermeket is. A Scope 1 kibocsátás a földgázhasználatból származik, míg a Scope 2 főként a vásárolt távhőt és a villamosenergia-fogyasztást foglalja magában. A 2030. évi csökkentési célban szereplő Scope 2 kibocsátásokat piaci alapú módszerrel számítjuk ki, összhangban a Csoport jelentéstételi megközelítésével. A maradék villamos energia felhasználását a reziduális mix alkalmazásával, a távhő és földgáz kibocsátásait az országos átlagos kibocsátási tényezők figyelembevételével becsüljük. A származási garanciával rendelkező megújuló villamosenergia-vásárlások a tényleges kibocsátási tényező alapján kerülnek meghatározásra, amely jelentősen alacsonyabb, egyes esetekben nulla kibocsátási tényezőt jelent. Elsősorban ennek köszönhető a jelentésben leírt, elért kibocsátáscsökkentés. A számítási módszertan meghatározása során a bázisévet újrakalkuláltuk.

A célok meghatározása a releváns belső érintett osztályok - ideértve az Ingatlanüzemeltetési Főosztályt, a Gépjármű Osztályt, a Stratégiai, Tervezési és Controlling Igazgatóságot, valamint a Zöld Program Igazgatóságot - bevonásával belső konzultációk útján valósult meg. E szervezeti egységek szakmai inputot szolgáltattak a megvalósíthatóságra, a költségbecslésre és a működési korlátokra vonatkozóan.

Külső érintettként, a Pilisi Parkerdő Zrt. részt vett az OTP Zöld Erdő projekt tervezésében, amely hozzájárul a fennmaradó kibocsátások ellentételezéséhez és a helyi környezeti érték növeléséhez.

Csoportszintű kiterjesztés

Jelenleg a dekarbonizációs terv kizárólag az OTP Bank-ra vonatkozik. 2026-tól kezdődően legalább két ütemben, a Csoport banki leányvállalatai esetében is elvárás lesz a saját kibocsátáscsökkentési célok meghatározása. A folyamat támogatására az OTP Bank módszertani útmutatót biztosít, amely felvázolja a célkitűzések minimumkövetelményeit.

A célokat az egyes országokra és szektorokra szabott, nettó zéróval összehangolt klímaszcenáriókra kell alapozni – amennyiben ilyen adatok elérhetők. Az OTP Bank támogatja a leányvállalatokat kötelezettségvállalásaik kidolgozásában és a kitűzött célok validálásában is.

A nem banki leányvállalatok bevonása a célkitűzési folyamatba a konszolidált Csoporton belüli tevékenységek heterogenitása miatt még összetettebbé teszi a feladatot, azért annak időigénye jelentősebb.

Az éghajlatváltozás mérséklése és az ahhoz való alkalmazkodás a Csoport finanszírozott portfóliójában

2.1.7 [E1-2] Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák

2.1.7.1 Az ESG-kockázatkezelés kulcsfontosságú irányelvei

Az OTP Bank és banki leányvállalatai hitelezési tevékenységükbe integrálják az ESG-kockázati szempontokat annak érdekében, hogy biztosítsák az összhangot a fenntarthatósági célkitűzésekkel és a szabályozói elvárásokkal. E kockázatok kezelését elsősorban olyan bankcsoportszintű és leányvállalati szintű irányelvek szabályozzák, amelyek rögzítik a felelős finanszírozás alapelveit, az éghajlati kockázatok integrálását és az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttérés támogatását. A legfontosabb irányelveket az alábbi táblázat foglalja össze:

Lényeges fenntarthatósági témák	Fő tartalom	Hatókör	Elszámoltathatóság	Harmadik fél standardok
Csoportszintű hitelkockázati politika				
<i>Az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai kockázatok</i>	A bankcsoport folyamatosan növeli nemzetközi kitétségét, amelynek eredményeként a hitelezési folyamatok egyre komplexebbé válnak, a hiteltermékek köre pedig folyamatosan bővül. A politika célja, hogy a bankcsoport szintjén lefedtesse azon minimum hitelkockázat-kezelési követelményeket, amelyekkel biztosítható a hatékony és szervezett hitelkockázat-kezelés folyamata. A hitelkockázat-kezelés elsődleges célja, hogy biztosítsa a biztonságos üzleti növekedést a hitelportfóliók megfelelő minőségének és a Bankcsoport kockázatvállalási hajlandóság megtartása mellett. A Bankcsoport a környezeti és klímakockázatokat az ESG-kockázatok részeként holisztikus szemléletben közelíti meg, az ESG kockázatok pedig beépítésre kerültek a fő kockázati típusok kockázatkezelési keretei közé. Az ESG hitelkockázat-kezelési keretrendszer beépült a Csoportszintű Hitelkockázati Irányelvbe, amely meghatározza a nem lakossági szegmens és a lízingügyletek ESG-kockázatértékelési módszertanát (lásd az [SBM-3] hitelkockázati alfejezetet) A nem lakossági ESG hitelkockázat-értékelési folyamat célja annak biztosítása, hogy a Bankcsoport felelős pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson, valamint ESG-kockázati kategóriákba sorolja az ügyfeleket és az ügyleteket. A Bankcsoport ESG kizárási listát alkalmaz, ESG kockázati hőtérképet dolgozott ki és az egyes ügyfeleket, valamint ügyleteket ESG kockázati kategóriákba sorolja. A besorolást befolyásolja az ESG-fókuszú ügyfél-átvilágítás, amely előre meghatározott kritériumok alapján történik. Az e folyamat során nyert információkat beépítik a kockázatalapú döntéshozatali eljárásokba. A politika kapcsolódik a hitelportfólióban azonosított jelentős kockázatokhoz az éghajlatváltozás mérséklése, éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás és energia témákban. A politika kidolgozásában és felülvizsgálatában részt vevő érintett területeken keresztül (pl. Hitelkockázat-kezelési Igazgatóság, Kockázatkezelési Divízió) figyelembe veszik a kulcsfontosságú érintettek érdekeit. A politika közvetlen kapcsolatfelvétel útján és a belső szabályzattáron keresztül érhető el az érintettek számára.	Bankcsoportszintű politika, amely a hazai és nemzetközi banki leányvállalatokra, valamint a pénzügyi leányvállalatokra alkalmazandó, beleértve a lízingcégeket is.	A politika éves felülvizsgálatát az OTP Bank Igazgatósága hagyja jóvá.	Az MNB elvárja a konszolidált felügyelet alá tartozó pénzügyi intézményektől, hogy a jogszabályban meghatározott általános kockázatkezelési követelményeken belül vegyék figyelembe a csoportszintű kockázatkezelési előírásokat – beleértve az ESG-kockázatokat is –, a hitelkockázat vállalásáról, méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló 11/2022. (VIII.2.) számú MNB ajánlásban (18. bekezdés) foglaltak szerint. A politika összhangban van az EBA hitelnyújtási és monitoring irányelveivel (EBA/GL/2020/06).
<i>Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállási kockázatok</i>				

Lényeges fenntarthatósági témák	Fő tartalom	Hatókör	Elszámoltathatóság	Harmadik fél standardok
Vállalati Hitelezési Politika / Operatív hitelezési limitek és Elvek (OLLP)				
<i>Az éghajlattal kapcsolatosan azonosított fizikai kockázatok</i>	A Vállalati Hitelezési Politika/Operatív hitelezési limitek és Elvek (OLLP) a vállalati hitelezésben alkalmazott általános irányelvek meghatározására szolgál, magában foglal szegmens-/termékspecifikus irányelveket, hozzájuk kapcsolódó finanszírozási feltételeket és operatív limiteket is. Strukturált megközelítést biztosít a pénzügyi kockázatok értékeléséhez, miközben biztosítja a következetes ESG-kockázat-integrációt a Bankcsoport vállalati hitelezési tevékenységeiben.	A politika bankcsoport-szintű hitelezési sztenderdként szolgál, melynek értelmében a banki leányvállalatok kötelesek integrálni az ESG-elemeket helyi hitelezési irányelveikbe. Kivételek: Az orosz és üzbég leányvállalatok számára 2025-ben nem volt kötelező az ESG-rendelkezők bevezetése, de az ESG-vel kapcsolatos iránymutatások megosztásra kerültek velük önkéntes alkalmazásra.	A magyar vállalati hitelezési politikát az OTP Bank Igazgatósága hagyja jóvá. A leányvállalatok hitelezési politikáit saját helyi döntéshozó testületeik hagyják jóvá.	A politika alkalmazását a Magyar Nemzeti Bank 7/2024. (VI.21.) számú, a hitelkockázat vállalásáról, méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló ajánlása írja elő.
<i>Az éghajlattal kapcsolatos átállási kockázatok</i>	A vállalati hitelezési politika célja általános vállalati hitelezési irányelvek, illetve a kockázatvállalási hajlandóság meghatározása és az ennek érvényesítéséhez szükséges eszközrendszer definiálása, amelyhez kapcsolódóan tartalmaz ESG kockázati vonatkozású információkat is. Ennek részeként környezeti és klímakockázati szempontú hitelezési irányelvek, illetve ezen kockázatokon alapuló pénzügyi kockázatok értékelésére vonatkozó irányelvek kerültek beépítésre a politikába. A hitelezési politika az ESG kockázatokkal kapcsolatos limiteket is tartalmaz. A politika így kapcsolódik a hitelportfólióban azonosított jelentős kockázatokhoz az éghajlatváltozás mérséklése, az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás, illetve az energia témákban.			
<i>Energiaintenzív ágazatok finanszírozása</i>	A politika a kulcsfontosságú érintettek érdekeit az irányelv kidolgozásában és felülvizsgálati folyamatában részt vevő releváns főosztályokon keresztül veszi figyelembe, mint például a Hitelkockázat-kezelési Igazgatóság, a Kockázatkezelési Divízió, a Lakossági Szabályozási és Jelzőloghitel-kockázati Főosztály, valamint a Vállalati Hitelkockázat-kezelési és Folyamatfejlesztési Főosztály. A politika közvetlen kapcsolatfelvétel útján és a belső szabályzattáron keresztül érhető el az érintettek számára.			
<i>Megújuló energia vagy energiahatékony megoldások finanszírozása</i>				

2.1.7.2 Az OTP Csoport Zöldhitelezési Keretrendszere és Fenntartható Finanszírozási Keretrendszere

Az OTP bankcsoport a nemzetközi legjobb gyakorlatokkal összhangban dolgozta ki zöld hitel és fenntartható finanszírozási keretrendszereit. Ezek a keretrendszerek szolgálnak alapul a fenntartható pénzügyi kitettségek osztályozásához és kezeléséhez a Csoport működése során.

Lényeges fenntarthatósági témák	Fő tartalom	Hatókör	Elszámoltathatóság	Harmadik fél standardok
Zöldhitelezési Keretrendszer				
<i>Portfólió ÜHG-kibocsátása</i> <i>A klímaváltozás mérséklését szolgáló tevékenységek finanszírozása</i> <i>Energiaintenzív ágazatok finanszírozása</i> <i>Megújuló energia vagy energiahatékony megoldások finanszírozása</i>	A Zöldhitelezési Keretrendszer határozza meg a zöld hitelezés általános elveit. A keretrendszer az uniós taxonómiában és a Klímakötvény-kezdemenyezés (CBI) Taxonómiájában meghatározott szektorokra terjed ki: Uniós taxonómia szektorok: energia, gyártás, közlekedés, építés és ingatlan, erdőgazdálkodás, hulladékgazdálkodás CBI taxonómia szektorok: energia, ipar, közlekedés, épületek, területhasználat és tengeri erőforrások, hulladék- és szennyezéskezelés Emellett a keretrendszer lehetővé teszi a vízgazdálkodással kapcsolatos finanszírozást is.³⁴ Hatóköre a nem lakossági ügyfelekre terjed ki, beleértve a multinacionális vállalatokat, kkv-kat, önkormányzatokat és lakásszövetkezeteket. A hitelek jogosultságát a Green Alignment Assessment Tool (GAAT) segítségével értékeli, amely tartalmazza az országspecifikus feltételeket és a dokumentációs követelményeket. Ahol alkalmazható, az uniós taxonómiának való megfelelés magában foglalja a minimális biztosítékok ellenőrzését is. A külső, másodlagos véleményező (SPO) szolgáltatók által hitelesített Zöldhitelezési Keretrendszert 2023 júliusában frissítették és az MNB jóváhagyta. A jóváhagyás biztosítja, hogy a keretrendszer kritériumainak megfelelő hitelek jogosultak legyenek az MNB zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programjának „B” kategóriájára, amely meghatározza a támogatható ügyletek körét. A vállalati kitétségek a hitelcél és az egyes ügyletek értékelései alapján minősíthetők zöldnek. Ezek az értékelések összhangban vannak az uniós taxonómiával és – ahol alkalmazható – az MNB zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjával. A Taxonómia-konform kitétségeket az uniós taxonómia technikai vizsgálati kritériumai (TSC) alapján értékeli. A Csoport zöld portfóliójába eső lakossági kitétségek szintén hitelcél alapján megfelelnek egy vagy több, korábban felsorolt keretrendszerben vagy programban meghatározott zöld feltételnek. A Csoport jelenleg nem értékeli a „Jelentős károkozás elkerülése” elve (Do No Significant Harm, DNSH) szerinti és a minimális társadalmi garanciákra (Minimum Social Safeguards, MSS) vonatkozó kritériumoknak való megfelelést a lakossági kitétségek esetében.	A Zöldhitelezési Keretrendszert Magyarországon kívül kiterjesztették a bulgáriai, szlovéniai, horvátországi, szerbiai, albániai és montenegrói banki leányvállalatokra is. A 2023. évi bővítés részeként a keretrendszert az egyes országok éghajlatváltozás-mérséklési és alkalmazkodási prioritásaihoz igazították, és ez magában foglalja az OTP bankcsoport portfóliója szempontjából legrelevánsabb hitelcélokat.	A keretrendszer frissítéséért és felügyeletéért a Zöld Program Igazgatóság felelős.	A Keretrendszer hivatkozást tartalmaz az alábbi külső szabványokra: Uniós taxonómia³⁵ CBI-taxonómia³⁶ MNB zöld vállalati és önkormányzati finanszírozásra vonatkozó tőkekövetelmény-kedvezmény programja

³⁴ Az aszály jelentős fizikai éghajlatváltozási kockázatot jelent az agrár ágazatban tevékenykedő ügyfelek növénytermesztési tevékenységére nézve. Az e kockázat mérséklését célzó beruházások részben vagy egészben olyan vízpótlási tevékenységeket foglalnak magukban, amelyek befolyásolják a felszíni és/vagy felszín alatti vizek kvantitatív és kvalitatív állapotát.

³⁵ az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet és az (EU) 2023/2486 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet

³⁶ <https://www.climatebonds.net/files/documents/supporting-documents/Climate-Bonds-Initiative-Taxonomy.pdf>

Lényeges fenntarthatósági témák	Fő tartalom	Hatókör	Elszámoltathatóság	Harmadik fél standardok
Fenntartható Finanszírozási Keretrendszer				
<i>klimaváltozás mérséklését szolgáló tevékenységek finanszírozása</i> <i>Energiaintenzív ágazatok finanszírozása</i> <i>Megújuló energia vagy energiahatékony megoldások finanszírozása</i>	A bankcsoport fenntartható forrásbevonási tevékenységét a Fenntartható Finanszírozási Keretrendszer szabályozza, amely mind a környezeti, mind a társadalmi fenntarthatósági területekre kiterjed. A keretrendszert 2024-ben külső szakértők (SPO) validálásával frissítették, és nyilvánosan elérhető az OTP Csoport honlapján. Ennek keretében az OTP Bank és leányvállalatai zöld és társadalmi célú pénzügyi eszközöket – ezen belül kötvényeket is – bocsáthatnak ki az alábbi szabványokkal összhangban: ICMA Zöld Kötvény Alapelvek (2022) ICMA Társadalmi Kötvény Alapelvek (2023) LMA Zöld Hitel Alapelvek (2023) LMA Társadalmi Hitel Alapelvek (2023) A keretrendszer kifejezetten kizárja a fosszilis tüzelőanyag-előállítás, a nukleáris energia, a fegyver- és védelmi tevékenységek, a bányászat, a szerencsejáték és a dohányval kapcsolatos tevékenységek finanszírozását. A támogatható zöld kategóriák: Zöld épületek Megújuló energia Tiszta közlekedés A támogatható társadalmi kategóriák: Munkahelyteremtési és munkanélküliség-mérséklő programok, különösen azok, amelyek a gazdasági válságokra vagy társadalmi problémákra reagálnak Kimutatható pozitív társadalmi hatással bíró KKV-finanszírozás Az OTP Csoport elkötelezett amellett, hogy bármely fenntartható pénzügyi eszköz kibocsátásától számított egy éven belül éves befektetői jelentést készítsen, és ezt a források teljes allokálásáig folytassa. A 2024-es Allokációs és Hatásvizsgálati jelentések elérhetőek a Csoport honlapján. A 2025-ről szóló jelentések publikálására 2026-ban kerül sor.	Bankcsoportszintű keretrendszer, amely a zöld és társadalmi pénzügyi eszközöket kibocsátó hazai és nemzetközi banki leányvállalatokra alkalmazandó.	A keretrendszer frissítéséért és felügyeletéért a Zöld Program Igazgatóság felelős.	A Keretrendszer hivatkozást tartalmaz az alábbi külső szabványokra: ICMA Zöld Kötvény Alapelvek (2022)³⁷ ICMA Társadalmi Kötvény Alapelvek (2023)³⁸ LMA Zöld Hitel Alapelvek (2023)³⁹ LMA Társadalmi Hitel Alapelvek (2023)⁴⁰ Unió taxonómia⁴¹
Az OTP Jelzálogbank Zöld Jelzáloglevél Keretrendszere				
<i>A klímaváltozás mérséklését szolgáló tevékenységek finanszírozása</i> <i>Energiaintenzív ágazatok finanszírozása</i> <i>Megújuló energia vagy energiahatékony megoldások finanszírozása</i>	Az OTP Jelzálogbank szándéka a fenntartható fejlődésre irányuló nemzetközi és hazai törekvések támogatása. Stratégiai célja így az, hogy zöld jelzáloglevél-eszközökön keresztül elősegítse a magyar ingatlansektorság energiahatékonyágának javulását. Az OTP Jelzálogbank Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerének célja a lakossági zöld hiteleszközök kritériumrendszerének és értékelésének meghatározása. A Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer kialakításakor a Jelzálogbank figyelembe vette a Nemzetközi Tőkepiaci Szövetség (ICMA) által kiadott Zöld Kötvény Alapelvek (2021. júniusi verzió) valamennyi ajánlását. A Keretrendszerben szereplő Forrásfelhasználási célok: - Energiahatékony ingatlanok - Jelentősen javuló energiateljesítményű épületek A Jelzálogbank Zöld Stratégiája és Zöld Jelzáloglevél Keretrendszere azt a célt tűzte ki, hogy világos és átlátható módon mutassa be a fenntarthatósági kritériumokat a befektetők számára. Az OTP Jelzálogbank honlapján éves allokációs és hatásvizsgálati jelentést tesz közzé, amelyben részletezi a zöld jelzáloglevél-kibocsátásokból származó bevételek felhasználását. Ezek a közzétételek biztosítják az átláthatóságot és az összhangot a Zöld Kötvény Alapelvekkel, valamint – ahol alkalmazható – a Magyar Nemzeti Bank Zöld Jelzáloglevél-vásárlási Programjával. A 2025-ben hatályos keretrendszert 2021-ben adták ki, azonban 2026 januárjában az OTP Jelzálogbank közzétette frissített Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerét, amely elérhető a honlapon	A keretrendszer az OTP Jelzálogbankra vonatkozik.	Az OTP Jelzálogbank Zöld Jelzáloglevél Keretrendszerét a Társaság Igazgatósága hagyta jóvá.	A Keretrendszer hivatkozást tartalmaz az alábbi külső szabványokra: ICMA Zöld Kötvény Alapelvek (2021)⁴² ICMA Kézikönyv: Harmonizált Keretrendszer a Hatásvizsgálati Jelentéstételhez⁴³ ENSZ Fenntartható Fejlődési Célok Unió taxonómia⁴⁴

³⁷ <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2022-updates/Green-Bond-Principles-June-2022-060623.pdf>

2.1.7.3 Az éghajlatváltozás mérséklésére irányuló politikák a vagyonkezelésben

Lényeges fenntarthatósági kérdések	Fő tartalom	Hatókör	Elszámoltathatóság	Harmadik fél standardok
Főbb kedvezőtlen hatásokra vonatkozó nyilatkozatok				
ÜHG-kibocsátás a portfólióban A klímaváltozás mérséklését szolgáló tevékenységek finanszírozása Energiaintenzív ágazatok finanszírozása Megújuló energia vagy energiahatékony megoldások finanszírozása Az éghajlattal kapcsolatosan azonosított fizikai kockázatok Az éghajlattal kapcsolatos átállási kockázatok	Az OTP Csoport egyes vagyonkezelő társaságai a fenntartható finanszírozással kapcsolatos közzétételekről szóló rendelet (SFDR)⁴⁵ szerinti közzétételeik részeként az éghajlatváltozás mérséklésére irányuló politikákat fogadtak el. A kötelezettségvállalásokat a főbb kedvezőtlen hatásokra vonatkozó nyilatkozat (PAI Statement) vázolja fel, amely felméri a befektetési portfóliók negatív környezeti hatásait. A politikák átfogóan foglalkoznak az éghajlatváltozással is. Az OTP Alapkezelő elsősorban az új befektetések körülmekintő kiválasztásával, de szükség szerint a meglévő befektetések leépítésével tűzte ki célul az üvegházhatásúgáz-kibocsátás, elsősorban a karbonlábnyom csökkentését, illetve az energiafogyasztási intenzitás csökkentését a nagy éghajlati hatású ágazatokban. Az OTP Ingatlanbefektetési Alapkezelő a csökkenő trend elérésére és fenntartására törekszik az ÜHG-kibocsátás és az energiafelhasználásra vonatkozó mutatók kapcsán. A DSK Asset Management a negatív hatások mérséklésének általános célját fogalmazta meg. A politikák a társaságok honlapján érhetőek el a nyilvánosság számára, a PAI nyilatkozatok részeként (OTP Alapkezelő, OTP Ingatlanbefektetési Alapkezelő, DSK Asset Management).	Az OTP Alapkezelő, a DSK Asset Management és az OTP Ingatlanbefektetési Alapkezelő befektetési portfóliója.	A politikák végrehajtásáért a társaságok vezérigazgatói felelősek.	A PAI nyilatkozatok az OTP Csoport vagyonkezelő leányvállalatai SFDR közzétételeinek részét képezik.

Mindemellett az OTP Csoport Etikai Kódexe deklarálja a vállalatcsoport elkötelezettségét a környezeti fenntarthatóság és értékek mellett (lásd [4.1.] Társaságirányítás alfejezet).

³⁸ <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2023-updates/Social-Bond-Principles-SBP-June-2023-220623.pdf>

³⁹ https://www.lma.eu.com/application/files/8916/9755/2443/Green_Loan_Principles_23_February_2023.pdf

⁴⁰ https://www.lma.eu.com/application/files/9416/9755/3230/Social_Loan_Principles_23_February_2023.pdf

⁴¹ az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet és az (EU) 2023/2486 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet

⁴² <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2021-updates/Green-Bond-Principles-June-2021-100621.pdf>

⁴³ <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Sustainable-finance/2021-updates/Handbook-Harmonised-Framework-for-Impact-Reporting-June-2021-100621.pdf>

⁴⁴ Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról (<https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj>)

⁴⁵ A fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről szóló (EU) 2019/2088 rendelet

2.1.8 [E1-1] Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv

2025-ben a Bankcsoport számos intézkedést vezetett be a hitelezési tevékenységéhez kapcsolódó klímaváltozás-mérséklési célok támogatására. Bár ezen intézkedések tartalmazzák az Európai Fenntarthatósági Jelentéstételi Szabványok (ESRS) által előírt követelmények több elemét, mégsem tekinthetők teljes mértékben ESRS-kompatibilis átállási tervnek a Bank finanszírozott ÜHG-kibocsátásai tekintetében. Ennek egyik oka, hogy az ESRS implicit módon abból indul ki, hogy egy vállalat döntő mértékben képes befolyásolni ÜHG-kibocsátását; ez azonban a bankok esetében nem igaz, mivel finanszírozott ÜHG-kibocsátásai (amelyek a pénzügyi intézmények teljes ÜHG-kibocsátásának nagy részét teszik ki) az ügyfelek – vagyis a hitelfelvevők – magatartásától függenek, amelyre a pénzügyi intézményeknek csak korlátozott befolyásuk lehet. További nehézség, hogy a finanszírozott ÜHG-kibocsátások számítása olyan adatokon és módszereken alapul, amelyek megbízhatósága jelenleg még nem kielégítő.

Az OTP Bank a finanszírozott ÜHG kibocsátásaira ESRS-kompatibilis (E1-1 szerinti) átállási tervvel akkor rendelkezik majd, amikor az ügyfelek ÜHG-kibocsátásaira vonatkozó adatok megbízhatósága jelentősen javul. Ez megvalósulhat, amennyiben az ügyfelek által nyilvánosan közzétett, auditált adatokra nagyobb arányban lehet majd támaszkodni, illetve amikor a fizikai tevékenységhez kötött kibocsátási mutatók – amelyek megbízhatóbbak a pénzügyi mutatókból becsült ÜHG-kibocsátásoknál – széles körben rendelkezésre állnak. A fentiek ellenére az OTP Csoport saját ÜHG-kibocsátásainak csökkentésére irányuló törekvései, valamint finanszírozott ÜHG-kibocsátásainak csökkentésére vonatkozó célkitűzései – amellet, hogy ezen célok teljesülését a Csoport nem tudja garantálni, tekintettel arra, hogy nincs hatással egyes kulcsfontosságú tényezőkre, mint például az ügyfelek ÜHG-kibocsátására – összhangban vannak a CSRD általános követelményeivel, valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírásaival.

A bankcsoport időközi célokat határozott meg hitelportfóliója ÜHG-kibocsátási intenzitásának csökkentésére köztes célokat határozott meg. E célok részletei – beleértve a módszertant, a lefedettséget és az adatforrásokat – az [E1-4] alfejezetben találhatók.

Az éghajlatváltozás mérsékléséhez való hozzájárulás érdekében a bankcsoport a következő intézkedéseket hajtotta végre:

2.1.8.1 Zöld hitelezési célok

A bankcsoport a zöld átállás finanszírozását tekinti a legfőbb tényezőnek, amellyel a bankok hozzájárulhatnak az éghajlatváltozás mérsékléséhez, ezért mérhető célokat határozott meg a zöld hitelezési volumenekre vonatkozóan, amelyeket integrált üzleti stratégiájába. A zöld hitelek definícióját belső szabályok rögzítik, a célok elérését rendszeresen ellenőrzik. A zöld hitelezési célok teljesítése kapcsolódik a vezetőség javadalmazásához, ezzel is erősítve az elszámoltathatóságot. A Bankcsoport teljesítette a korábbi, 2025-re kitűzött zöld hitelezési célját és új célként 5,4 milliárd euró összegű zöld állományt határozott meg 2028-ra. A bankcsoport zöld portfóliója és az alkalmazott definíciók az [E1-3] alfejezetben, a zöld hitelezési célok pedig részletesen az [E1-4] alfejezetben kerülnek bemutatásra.

2.1.8.2 Az ügyfelek éghajlati elkötelezettségének értékelése (Client Climate Engagement Assessment, CCEA)

A magas kibocsátású szektorokban (villamosenergia-, cement-, acél- és alumíniumgyártás) működő, nagy (már meglévő vagy igényelt) hitelkitettséggel rendelkező ügyfelek esetében az OTP Bank éghajlatváltozás-mérséklési kötelezettségvállalásaira vonatkozóan új, strukturált értékelést vezetett be. Ha az ügyfél erőfeszítései elégtelennek bizonyulnak, az ügylet fokozott ellenőrzés alá kerül. A mechanizmus részleteit az [E1-3] alfejezet ismerteti.

2.1.8.3 Limitek és korlátozások

A Bankcsoport olyan tevékenységtípusokat határoz meg, amelyeket vagy kizár a finanszírozásból, vagy csak bizonyos feltételek teljesülése esetén finanszíroz. A korlátozások egy része nyilvánosan elérhető, részben pedig belső szabályozásban szerepelnek. A limitekről és korlátozásokról szóló közzététel az [E1-3] alfejezetben található.

2.1.8.4 Finanszírozott kibocsátások és csökkentési célok

Az OTP Csoport a jogszabályi előírásoknak megfelelően kiszámítja hitelezési portfóliójának finanszírozott üvegházhatású gáz (ÜHG) kibocsátását. A 2030-ra kitűzött csökkentési célok összhangban vannak az IEA Net Zero 2050 forgatókönyvével. A Csoport intézkedési listát határozott meg annak érdekében, hogy a portfólió a célok felé mozduljon, miközben teljes átláthatóságot biztosít a bank képességeivel és korlátaival kapcsolatban. A Csoport Scope 3 kibocsátási célkitűzéseit részletesen az [E1-4] alfejezet mutatja be.

2.1.9 [E1-3] A finanszírozott portfólió kapcsán az éghajlatváltozásra irányuló politikák kapcsolódó intézkedések és erőforrások

E1 – Éghajlatváltozás				
Lényeges fenntarthatósági témák	Azonosított IRO		Pénzügyi csoportszintű célkitűzések	Pénzügyi csoportszintű intézkedések
Downstream - Pénzügyi szolgáltatások				
Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás	R	Az éghajlatváltozással kapcsolatos fizikai kockázatok	Jelenleg nem áll rendelkezésre célkitűzés	Hitelkockázat-kezelés Fedezetek kezelése Hitelminősítés Az ESG-tényezők integrálása az ország- és partnerkockázatokba
Az éghajlatváltozás mérséklése	(-) I	Portfólió ÜHG-kibocsátása	A bankcsoport finanszírozott Scope 1–2 kibocsátásokra (szuverén kitettségek nélkül) vonatkozó relatív csökkentési célja 29,8% 2030-ig a 2023-as bázisévhez képest.	Limitek és korlátozások Zöld hitelezés
	O	A klímaváltozás mérséklését szolgáló tevékenységek finanszírozása	A bankcsoport zöld hitelezési céljai: 1500 milliárd Ft 2025-ig és 2123 milliárd Ft 2028-ig.	Zöld hitelezés
	R	Az éghajlatváltozással kapcsolatos átállási kockázatok	Jelenleg nem áll rendelkezésre célkitűzés	Az ügyfelek éghajlati elkötelezettségének értékelése Limitek és korlátozások Hitelkockázat-kezelés Fedezetek kezelése Hitelminősítés Az ESG-tényezők integrálása az ország- és partnerkockázatokba Partnerkockázatok
Energia	(-) I	Energiaintenzív ágazatok finanszírozása	Jelenleg nem áll rendelkezésre célkitűzés	Limitek és korlátozások
	O	Megújuló energia vagy energiahatékony megoldások finanszírozása	Jelenleg nem áll rendelkezésre célkitűzés	Zöld hitelezés
	R	Energiaintenzív ágazatok finanszírozása (átállási kockázat)	Jelenleg nem áll rendelkezésre célkitűzés	Limitek és korlátozások Hitelkockázat-kezelés Hitelminősítés Az ESG-tényezők integrálása az ország- és partnerkockázatokba

A bankcsoport különféle intézkedéseket hajt végre az éghajlatváltozásból eredő hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésére. Ezek közé tartoznak az alábbiak:

- Zöld hitelezési célok (bemutatásukat lásd az [E1-3] önkéntes zöld portfólió jelentés alfejezetben és az [E1-4] alfejezetben)
- Az ügyfelek éghajlati elkötelezettségének értékelése
- Limitek és korlátozások
- Az ESG-kockázatok integrálása a pénzügyi kockázatkezelési eljárásba
- A finanszírozott kibocsátások csökkentésére irányuló intézkedések és célok (lásd az [E1-4] alfejezetben)

Az intézkedések végrehajtása nem igényel jelentős működési vagy beruházási kiadásokat, mivel azok beépülnek a szokásos üzletmenetbe.

2.1.9.1 Önkéntes zöld portfólió jelentés

Az OTP Csoport elkötelezett amellett, hogy fenntarthatósági tevékenységeit átlátható módon mutassa be. Ezen elkötelezettséggel összhangban a bankcsoport önkéntes zöld portfólió jelentést készített a Taxonómia rendelet szerinti kötelező zöld eszközarány közzétételén túlmenően (mely az 2.3. EU taxonómia fejezetben szerepel). Az alfejezet a bankcsoport által meghatározott önkéntes zöld portfólió összetételét, az alkalmazott számítási módszertant és a mögöttes definíciókat részletezi a releváns mutatókkal együtt, követve a Taxonómia rendeleten túli egyéb piaci és szabályozói sztenderdeket.

Az OTP Csoport ESG stratégiájának egyik kiemelt célja a Csoport zöld portfóliójának folyamatos növelése. A Bankcsoport aktív finanszírozója a régió zöld átállásának, mely cél nyomon követése és ösztönzése érdekében zöld állományi KPI-t alakított ki és vezetett be a leánybankok vonatkozásában, a helyi ESG stratégiához igazodóan. A zöld portfólióban a 2025. év végi állomány elérte az 1.697 milliárd Ft nagyságot, ami 43%-os növekedést jelent az előző évi fenntartható állományhoz képest.

Folytatódott a célok további részletezése és a 2025-re kitűzött célokat már lakossági és vállalati bontásban fogadta el az OTP Bank Management Committee. A 2025-re megcélzott, 1.500 milliárd forintos zöldhiteállomány eléréséhez a bankcsoport további dinamikus bővülésre tett vállalást minden fontos ügyfélszegmensben. A tervezett célkitűzés teljesítése 13%-kal az elvárt szint felett alakult.

A zöld vállalati portfólió nagysága az előző évhez képest 35%-kal növekedett. A teljes fenntartható portfólión belül a vállalati fenntartható állomány részaránya meghaladta a 62%-ot. A bruttó könyv szerinti értékhez képest a fenntartható kitettségek aránya 10% felett van, ami az előző évhez képest több, mint 2,5%-os javulást jelent.

A vállalati zöld kötvény portfólió nem egészen 5%-kal csökkent az előző évhez képest, ezzel a konszolidált bruttó könyv szerinti értékarány 15%-ról 12%-ra változott, míg a fenntartható portfólión belüli részesedése közel 3%-ot tesz ki.

A retail portfólió zöld részaránya az előző évhez viszonyítva 67%-kal növekedett, amely egyrészt az adatminőség számottevő javulásának, másrészt a külföldi leánybankok lakossági zöld hitelállományának kimutatásba történő bevonásának, valamint a 2025-ben elfogadott és alkalmazott, kibővített lakossági zöld definíció hatásának tudható be. A felülvizsgált zöld definíció megfelel a szakmai és piaci sztenderdeknek és elvárásoknak, miközben figyelembe veszi a helyi piacok sajátosságait is. A jelenlegi definíciót az ESG Bizottság hagyta jóvá. A részletes magyarázat a következő alfejezetben található.

A bankcsoport kilenc országban rendelkezik zöld hitelportfólióval: Magyarországon, Bulgáriában, Szlovéniában, Horvátországban, Szerbiában, Üzbegisztánban, Montenegróban, Albániában és Moldovában. A zöld finanszírozás terén elért előrehaladás minden megcélzott piacon továbbra is jelentősnek mondható.

A zöld hitelezés ÜHG-kibocsátás csökkentésére gyakorolt várható hatását az [E1-4] alfejezet mutatja be.

A bankcsoport zöld portfóliója

A bankcsoport fenntartható finanszírozási keretrendszereit a Zöldhitelezési Keretrendszer, a Fenntartható Finanszírozási Keretrendszer, az MNB Zöld Lakáshitel Tőkekövetelmény-kedvezmény Programja, az OTP Jelzálogbank Zöld Jelzáloglevél Keretrendszere, valamint az MNB zöld vállalati és önkormányzati finanszírozásra vonatkozó tőkekövetelmény-kedvezmény programja és az uniós taxonómia határozza meg. Az e keretrendszerekben meghatározott kritériumoknak megfelelő kitettségeket tekinti a bankcsoport zöld kitettségnek, ezeket tartja nyilván zöld hitelként belső adatbázisaiban, e kitettségekre vonatkozóan határozza meg mennyiségi tervszámait. A Bank portfóliójában megfigyelt növekedés egyebek között a megerősített adatinfrastruktúrát és a keretrendszer szisztematikus finomítását tükrözi. Mindkettő hozzájárult a fokozott működési hatékonysághoz és a stratégiai összhanghoz. Amennyiben a zöld definíció módosul, a Bank biztosítja az összehasonlítható értékeket, továbbá azokat kiegészíti a 2025. pénzügyi évben alkalmazott korábbi módszertan szerinti adatok bemutatásával. A továbbiakban e teljes adatállományra a bankcsoport zöld portfóliójaként hivatkozunk.

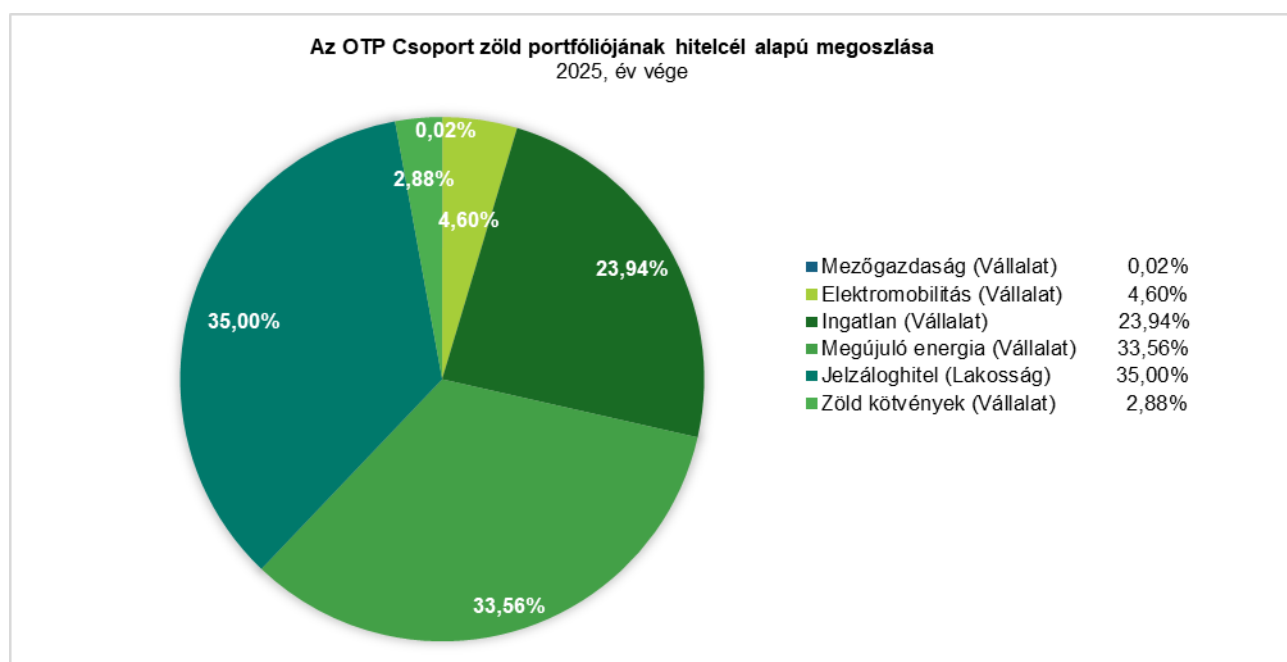
A kötelező GAR jelentés adataival való összefüggés bemutatása érdekében az alábbi táblázatban az OTP Csoport zöld portfólióját az EU Taxonómia rendelet szerinti kötelező jelentésben meghatározott teljes mérlegfőösszeg, illetve GAR eszköz összesen adatok arányában mutatjuk be.

A táblázatban az OTP Csoport által meghatározott, lentebb részletesen bemutatott, fenntartható kritériumoknak megfelelő és zöldként nyilvántartott kitettségek lettek figyelembe véve. A számok tartalmazzák az EU területén kívül eső vállalkozások zöld hitel- és kötvény kitettségeit, illetve azon ügyfelek kitettségeit is, akik a jelentés időszakában nem tartoznak az NFRD/CSRD hatálya alá, azaz melyek a kötelező GAR jelentésben nem szerepelhetnek.

Az OTP bankcsoport által meghatározott Zöld Portfólió, 2025					
	Bruttó könyv szerinti érték*	Zöld portfólió	Zöld portfólió a bruttó kitétségi arányában ügyfélszegmensenként	Zöld portfólió a Teljes eszközállomány arányában	Zöld portfólió a Teljes GAR eszközállomány arányában
	millió Ft	millió Ft	%	%	%
Mérlegfőösszeg	46.720.161				
GAR eszközök összesen	31.384.250				
Nem pénzügyi vállalkozások	10.653.036	1.103.194	10,36%	2,36%	3,52%
Hitelek és előlegek	10.249.732	1.054.367	10,29%	2,26%	3,36%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	399.372	48.827	12,23%	0,10%	0,16%
Egyéb	3.932				0,00%
Háztartások	15.862.934	594.109	3,75%	1,27%	1,89%
OTP csoport zöld portfóliója**		1.697.303		3,63%	5,41%

* A taxonómiai jelentés bruttó kitétségi adatai alapján

** Részletes definíció a 2.3. pont alatt



Jelen felosztás jól mutatja a portfólió diverzifikáltságát, valamint a különböző zöld befektetési területek közötti arányokat. A megújuló energia és a vállalati ingatlanprojektek jelentős részt képviselnek a zöld portfólión belül, de az elektromobilitás és a lakossági jelzáloghitelezés is számottevő. Az agrárszektor és a vállalati zöld kötvények kisebb arányban vannak jelen, ugyanakkor hozzájárulnak a portfólió évről évre megfigyelhető növekedéséhez.

Az önkéntes zöld portfólióban alkalmazott zöld hitelezési kritériumok és definíciók

A bankcsoport a nemzetközi legjobb gyakorlatokat figyelembe véve dolgozta ki zöld hitel és fenntartható finanszírozási keretrendszerét, ahogyan azt az [E1-2] alfejezetben bemutatjuk. A zöld definíciót az E fejezethez kapcsolódó jelentéstételi szabályzat mutatja be és magyarázza el részletesebben.

Vállalati zöld hitelezés

2025-ben a bankcsoport az ESG-stratégiájával összhangban jelentősen bővítette zöld hitel- és kötvényportfólióját. A vállalati zöld hitelek és kötvények együttes portfóliója 834 milliárd forintról 1.103 milliárd forintra nőtt, megerősítve az OTP Csoport szerepét az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságba való méltányos és fokozatos átmenet finanszírozásában.

A zöld portfólión belül az – elsősorban nagyvállalati és projekthitelekkel álló – vállalati hitelállomány 2025-ben tovább bővült. Ezt a növekedést a megújuló energiaforrásokat, valamint a fenntartható ingatlanokat finanszírozó beruházásokkal érték el. Emellett emelkedett a fenntartható tüzelőanyag-forrásokból (pl. biomassza- és biogázüzemek) történő energiatermelés finanszírozása is.

A Bank kis és középvállalati ügyfeleihez kapcsolódó zöldhitel portfólió darabszám tekintetében 2025-ben tovább növekedett és összvolumenben meghaladta a 117 milliárd forintot.

Magyarországon folytatódott a Széchenyi Beruházási Hitel Max+ program, amely egy államilag támogatott zöld beruházási hitel mikro-, kis- és középvállalkozások (kkv-k) számára. E program keretében egy speciális zöld változat – a D/ függelékben meghatározott “zöld” alkonstrukció – továbbra is kedvezményes kamatlábakat kínált olyan zöld beruházásokhoz, amelyek a KAVOSZ-kritériumok⁴⁶ alapján összhangban állnak a bankcsoport zöld finanszírozási definícióival.

2025-ben a leányvállalatok az előző év fokozott lendületére építettek, továbbra is a megújuló energiafinanszírozásra, az elektromos járművek finanszírozására és az ingatlanbefektetésekre összpontosítva. A megújulóenergia-befektetések szerkezete országonként továbbra is eltérő volt, amelyet a földrajzi és szabályozási tényezők alakítottak és amelyek befolyásolták a nap-, szél- és vízienergia-projektek összetételét.

Az ingatlanfinanszírozásban nagy kihívást jelent a primerenergia-igény számításán alapuló, az uniós taxonómiában meghatározott feltételek teljesítése. Tagállami szinten az energiahatékony épületekhez kapcsolódó szabályozási környezet és a rendelkezésre álló hivatalos dokumentumok (energiatanúsítvány) elérhetősége eltérő – ez nagy mértékben megnehezíti az ingatlanszektorhoz kapcsolódó uniós taxonómián alapuló zöldhitelek nyújtását.

Ezen intézkedések végrehajtása nem igényel jelentős kiadásokat, mivel a rendszeres működés részét képezik.

Lakossági zöld hitelezés

A lakossági zöld hitelportfólió a belföldi banki szervezetek és a külföldi csoporttagok lakossági zöld hitelállományának aggregált értékét foglalja magában. A konszolidált portfólió adatai a havi kontrolljelentésben kerülnek kimutatásra. A KPI-kat az éves tervezési folyamat során határozzák meg, a leánybankok ESG-stratégiáihoz és a csoportszintű ESG-iránymutatásokhoz igazodva. A lakossági zöld portfólió definícióját 2025-ben az ESG Bizottság jóváhagyását követően finomították. A részletes definíció az 1.3. fejezetben található.

A lakossági ügyfelek zöld hitelportfóliója 2025 végére elérte az 594 milliárd forintot.⁴⁷

Magyarországon 2025-ben közel 48 milliárd forintot ért el a 2023-ban bevezetett két zöld termék és a 2025-ben bevezetett OTP zöld lakáshitel fiataloknak szóló termék keretében folyósított állomány. Ezenkívül a hivatalos energetikai tanúsítványok alapján Magyarországon az OTP Bank hivatalos definíciója alapján zöldnek minősített lakossági portfólió értéke 2025-ben 321 milliárd forintot tett ki.

A magyarországi Zöld Otthon Program (ZOP), amely 2021-ben és 2022-ben volt elérhető energiahatékony újjépítésű lakóingatlan megvásárlásához vagy építéséhez, mind a mai napig a lakossági zöldhitelállomány jelentős részét adja. Ez a portfólió megközelíti a 144 milliárd forintot és elsősorban energiahatékony, új lakások vásárlására és építésére használható.

Horvátországban az OTP Csoport leánybankja jelentős növekedést ért el zöld lakáshitel-portfólióját illetően 2025-ben, amely az év végére elérte az 52 milliárd forintot. Az ezen a piacon kínált Sunny Loan termék támogatja mind új lakások építését és vásárlását, mind meglévő lakások felújítását, amennyiben azok megfelelnek a meghatározott energiahatékonysági kritériumoknak.

Szlovéniában az OTP Bank Szlovénia fenntartható hiteltermékeket kínál a háztartások számára, beleértve a zöld mobilitás és az energiahatékonysági fejlesztések finanszírozását is. Kedvezményes kamatozású lakáshitelek érhetőek el energiahatékony ingatlanok vásárlásához. E termékekről további részletek a bank honlapján olvashatók. A szlovén lakossági jelzáloghitel-portfólió 2025-ben a csoport zöld definícióival összhangban beépült a bank kontrolling kimutatásába. A jelentés szerinti portfólió mérete meghaladta a 15 milliárd forintot.

⁴⁶ Az állami kamattámogatott hitelt a KAVOSZ koordinálja.

⁴⁷ Az összeg a Magyarországon és egyes leányvállalatoknál folyósított zöld termékstruktúrák jelenlegi kitettségét mutatja, amelynek egy részét az MNB lakáscélú zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjában számolják el.

2025-ben a szerb leánybank megkezdte lakossági zöld portfóliójának integrálását a csoportszintű zöld portfólióba. A leányvállalat portfólióján belüli zöld kitétségeket a szükséges EPC-tanúsítványok alapján és a helyi jegybank ajánlásaival összhangban azonosították. A lakossági zöld portfólió volumene az év végére elérte a 13,5 milliárd forintot.

Az ukrán energetikai infrastruktúrában okozott károkra reagálva az OTP Bank Ukrajna az OTP Energia Program keretében egy célzott finanszírozási programot vezetett be. Ez a kezdeményezés az energiafüggetlen megoldásokhoz nyújt hiteleket – beleértve a naperőművek telepítését is – azzal a céllal, hogy növelje az ellenálló képességet és biztosítsa az ügyfelek energiaellátásának folytonosságát.

Az adatok összehasonlíthatóságának biztosítása érdekében a bankcsoport az előző évre vonatkozóan az alábbi számadatokat jelenti, amelyeket a lakossági zöld definíció finomítása, valamint az adatok egyértelműségének és hozzáférhetőségének javítása alapján számított ki újra, az E fejezethez kapcsolódó jelentéstételi szabályzatban részletezettek szerint. Ennek megfelelően a 2024-es állományokat kiegészítettük azokkal az elemekkel, amelyek a 2025-ös lakossági zöld definíció alapján zöld kategóriába sorolhatók. A korrekció célja, hogy az idősoros összehasonlíthatóság biztosított legyen.

Az OTP bankcsoport által meghatározott Zöld Portfólió, 2024					
	Bruttó könyv szerinti érték*	Zöld portfólió	Zöld portfólió a bruttó kitétség arányában ügyfélszegmensenként	Zöld portfólió a Teljes eszközállomány arányában	Zöld portfólió a Teljes GAR eszközállomány arányában
	millió Ft	millió Ft	%	%	%
Mérlegfőösszeg	44.852.131				
GAR eszközök összesen	29.047.630				
Nem pénzügyi vállalkozások	10.597.072	833.809	7,87%	1,86%	2,87%
Hitelek és előlegek	10.187.983	782.721	7,68%	1,75%	2,69%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	339.126	51.088	15,06%	0,11%	0,18%
Egyéb	69.964				0,00%
Háztartások	13.692.065	355.822***	2,60%***	0,79%***	1,22%***
Háztartások (a korábbi meghatározás alapján)	13.692.065	193.634	1,41%	0,43%	0,67%
OTP Csoport zöld portfóliója**		1.189.631		2,65%	4,10%
OTP Csoport zöld portfóliója** (a korábbi meghatározás alapján)		1.027.443		2,29%	3,54%

*A taxonómiai jelentés bruttó kitétség adatai alapján

**Részletes definíció a 2.3. pont alatt

***Újraszámítás a 2025-ben módosult zöld lakossági definíció alapján

2.1.9.2 Az ügyfelek éghajlatváltozással szembeni elkötelezettségének értékelése

A magas kibocsátású szektorokban (villamosenergia-, cement-, acél- és alumíniumgyártás) tevékenykedő, nagy (már meglévő vagy igényelt) hitelvolumennel rendelkező ügyfelek esetében az OTP Bank éghajlatváltozás-mérséklési kötelezettségvállalásaira vonatkozóan új, strukturált értékelést vezetett be, amelyet 2026-tól alkalmaznak, és később kiterjesztenek a többi banki leányvállalatra is. Ez az értékelés figyelembe veszi az iparági trendeket és az ÜHG-kibocsátási mérőszámokat, összehasonlítja a hitelfelvevő gyártási technológiáját az iparági átlagokkal, ÜHG-kibocsátását pedig az iparági referenciaértékekkel, továbbá azt is vizsgálja, hogy elérhetőek-e az ügyfél számára zöld(ebb) alternatív technológiák. Az értékelési folyamat közvetlen egyeztetést igényel az ügyféllel és évente megismétlődik. Ez az értékelési folyamat beépül mind a hitelezési, mind a folyamatos monitoring munkafolyamatokba és ahol indokolt és lehetséges az ügyfelet közvetlen bevonják.

Amennyiben egy ügyfél éghajlatváltozással kapcsolatos erőfeszítéseit – figyelembe véve az iparági átlagoktól való eltérését, a földrajzi sajátosságokat és a zöld(ebb) technológiai alternatívák elérhetőségét – elégtelennek ítélik, a kitétség fokozott ellenőrzés alá esik.

2.1.9.3 Limitek és korlátozások

A bankcsoport meghatároz bizonyos tevékenységtípusokat, amelyek finanszírozását kizárja, illetve amelyek esetében feltételes finanszírozási kritériumokat alkalmaz. A korlátozások környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontokon alapulnak és tükrözik a bankcsoport elkötelezettségét a felelős hitelezési gyakorlatok mellett.

A korlátozott és feltételesen finanszírozott tevékenységek listáját részben nyilvános dokumentumokon keresztül ismertetik, míg a további kritériumokat belsőleg, működési és kockázatkezelési megfontolásokból tartják fenn. Részletes információk az [E1-3] Hitelkockázat alfejezetben találhatók.

2.1.9.4 Az ESG kockázatkezelési funkció és az ESG kockázatok beépítése a kockázatkezelési eljárásokba

A bankcsoport az ESG-kockázatok beépítette kockázatkezelési irányelveibe és eljárásaiba, ami lehetővé teszi ezen kockázatok azonosítását és kezelését egyebek között a felmerülő hitelezési, reputációs, szabályozási és jogi kockázatok minimalizálása érdekében. A bankcsoporton belüli ESG-kockázatkezelés beépül a kockázati ökoszisztéma különböző szintjeibe: az OTP Csoport Kockázati Stratégiájába, az OTP Csoport Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozatába, a különböző kockázattípusok kockázatkezelési keretrendszereibe, valamint az Operatív hitelezési limitek és elvek szabályzatába (OLLP). Az OTP Csoport fokozatos megközelítést alkalmaz az ESG-vel kapcsolatos kockázati limitek tekintetében, és a Kockázatvállalási Hajlandóság Nyilatkozat, valamint a bankcsoportszintű OLLP már tartalmaz ilyen korlátozásokat.

A 2026-2028. évi időszakra vonatkozóan a bankcsoport elkészíti Kockázati Stratégiáját, amely az OTP Banknál és a leánybankoknál egyaránt tartalmaz ESG-vel kapcsolatos célkitűzéseket. A cél az éghajlattal kapcsolatos ESG-kockázati tényezők mélyebb és folyamatos integrációjának támogatása, valamint az ESG-kockázati tudatosság erősítése. A stratégia célja, hogy a helyi sajátosságokat és a szabályozási követelmények változásait figyelembe véve biztosítsa mind az anyabank, mind a banki leányvállalatok aktív hozzájárulását. Kulcsfontosságú célkitűzés, hogy minden résztvevő egység elkötelezett tulajdonosi szemlélettel tekintszen saját ESG-céljaira.

Az ESG-adatok minősége továbbra is jelentős kihívást jelent. Az ESG-adatvezérelt modellek további alkalmazása érdekében a rövid távon kiemelt fejlesztési prioritás egy központi ESG-adatplatform létrehozása, amely integrálja az ügyfeladat-pontokat, a kibocsátási tényezőket és egyéb külső ESG-adatforrásokat.

Az ESG-kockázatkezelés során a legfontosabb területek a hitelkockázat-kezelés, a fedezetértékelés, a hitelminősítés (ezek a következő alfejezetekben szerepelnek) és a stressztesztelés (ezt az [SBM-3] Stresszteszt alfejezet mutatja be részletesen).

2.1.9.4.1 Hitelezési kockázat

Vállalati hitelkockázatok kezelése

Az ESG-kockázatok hitelkockázati vonatkozásainak kezelésére az OTP Csoport banki és lízing leányvállalatai 2021 óta alkalmazzák ESG-kockázatkezelési keretrendszerüket a vállalati hitelezésben. A keretrendszer fő elemei a következők:

Az ESG kizárási lista meghatározza azokat a tevékenységeket, amelyek finanszírozásában a Csoport azok ellentmondásos jellege és hatása miatt közvetlenül nem vesz részt.

Az ágazati ESG kockázati hőtérkép a NACE osztályozásban szereplő minden egyes gazdasági tevékenység ESG kockázati besorolását tartalmazza, az adott iparág környezeti és társadalmi hatását figyelembe véve.

Az ESG-kockázatértékelés magában foglalja az ügyfél- és tranzakciósintű ESG-kockázati kategóriák meghatározását, valamint előre meghatározott esetekben az ügyfélátvilágítást. Az OTP eltérő módszert alkalmaz az olyan lízingügyletek esetében, ahol a finanszírozott eszköz gépjármű. Ezekben az esetekben az ESG-kockázati kategória a motor becsült környezeti hatása alapján kerül meghatározásra (figyelembe véve az európai járműkibocsátási normákat). Az ESG szempontok megjelennek az egyedi vállalati hitelezési döntéshozatal során is. A módszerek fejlesztése folyamatos, összhangban van az elérhető adatok és módszertanok bővülésével.

A vállalati hitelezésben – a magyarországi működés keretében – a környezeti és klímakockázatok értékeléséhez kapcsolódó ügyfél átvilágítás kapcsán az MNB 2025-től kezdődően – lépcsőzetes bevezetéssel – meghatározott vizsgálati szempontrendszer és minimum ESG kérdőív alkalmazását írja elő. Az ESG-átvilágítással kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank tematikus ajánlását eredetileg 2024 szeptemberében tette közzé 9/2024. (IX.24.)⁴⁸ számon, amelyet 2025 júniusában követett a 7/2025. (VI.23.)⁴⁹ számú ajánlásban meghatározott frissített alkalmazási feltételrendszer. Az ajánlásban megfogalmazott elvárásokkal összhangban a Bank 2025. január 1-jétől bevezette az ESG-kockázatértékelés során alkalmazandó vizsgálati szempontokat a Magyarországon székhellyel vagy fiókteleppel nem rendelkező külföldi vállalkozások által benyújtott, 1 millió eurót meghaladó hitelkérelmekre. Továbbá 2025. július 1-jétől az ajánlásban meghatározott feltételeknek megfelelően, azaz azon belföldi ügyfelek esetében, akiknek hitelkérelme meghaladja az 500 millió forintot, a Bank bevezette az MNB ESG-kérdőívet. Az OTP Bank csatlakozott a Magyar Bankszövetség közös digitális platform létrehozására irányuló kezdeményezéséhez. A platform a nagyvállalati ügyfelek ESG-átvilágítási kérdőíveinek kezelésére szolgálna (amelyeket az MNB vonatkozó ajánlása ír elő).

A Vállalati hitelezési politikában / Operatív hitelezési limitek és elvek dokumentumban (OLLP) – az üzbég és orosz leánybankok kivételével – hitelezési iránymutatásokat fogalmaztak meg környezeti és éghajlati kockázati szempontból, valamint környezeti kockázatokon alapuló pénzügyi kockázatértékelési irányelveket dolgoztak ki. Az irányelv részeként a zöld hitelezés meghatározó eleméhez, a megújulóenergia-termeléshez kapcsolódó finanszírozási iránymutatások és értékelési keretrendszerek is rögzítésre kerültek.

2025-ben az OTP Bank jelentősen korlátozta az erőművekben felhasznált szénhez (azaz az energiatermelésre használt szénhez) kapcsolódó hitelezési tevékenységét. Ez a kötelezettségvállalás nyilvánosan elérhetővé a [Bank honlapján](#).

2025. július 1-jétől az OTP Bank vállalja, hogy korlátozásokat alkalmaz az erőművekben felhasznált szénrel kapcsolatos új kapacitásokra irányuló tőkekiadások új hitelfinanszírozása esetén, azaz az energetikai szén bányászatára és feldolgozására, valamint a szénelapú villamosenergia-termelésre. Bármely esetleges új, energetikai szénkapacitásokat finanszírozó ügylet (beruházási hitel, projektfinanszírozási hitel) végső lejáratára – ideértve a refinanszírozást is – nem lehet 2030. december 31-nél később, rendelkezésre tartási idejük pedig nem haladhatja meg 2026. december 31-ét.

Az OTP Bank elkötelezett a fenntartható, alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való átállás támogatása mellett a Párizsi Klímaegyezménnyel összhangban, ezért a megújuló energiába történő beruházások, valamint a meglévő energetikai szénkészletek negatív környezeti hatásainak csökkentését célzó beruházások (zöld / átállási finanszírozás, technológiai fejlesztés stb.) finanszírozása támogatott.

Ezenkívül az OTP belső, nem nyilvános hitelezési politikát tart fenn a szénbányászat és a szénelapú energiatermelési tevékenységek finanszírozására vonatkozóan.

A hitelkockázattal kapcsolatban a Csoport a banki és lízing leányvállalatoknál a vállalati ESG-kockázatkezeléshez kapcsolódó limiteket is alkalmaz. Banki és lízing leányvállalati szintű limit vonatkozik az ESG kizárási listára. Ezenfelül 2023-ban a magyarországi működést érintően és egyes banki leányvállalatoknál új kvantitatív limitet vezettek be, hogy korlátozzák a magas ESG-kockázati kategóriájú új ügyletek arányát az új kockázatvállaláson belül. Az alkalmazott limitek köre fokozatosan bővül. 2025-ben meghatározásra került egy speciális, összetett limit bizonyos, magas ÜHG-kibocsátású feldolgozóipari ágazatokra, míg 2026-tól a magyarországi működést illetően a villamosenergia-termeléshez kapcsolódóan új limit kerül bevezetésre. A limiteket a Kockázatvállalási hajlandóság nyilatkozat vagy az OLLP rögzíti. Jelenleg ezek nem kerülnek nyilvános közzétételre. A limiteknek való megfelelést rendszeresen, negyedéves jelleggel ellenőrzik. Az átfogó vállalati ESG hitelkockázat-kezelési módszertan fejlesztése folyamatos, tervezetten további kockázati limitek bevezetésével, illetve ESG specifikus hitelezési irányelvek alkalmazásával fog bővülni az eszköztár.

2023 óta havi jelentések készülnek a banki és lízing leányvállalati szintű ESG hitelkockázati kitettségről a vállalati hitelportfólióra vonatkozóan a Hitel- és Limit Bizottság, negyedévente pedig az Igazgatóság részére.

2.1.9.4.2 Fedezetek kezelése

Tekintettel az OTP Jelzálogbank jelentős ingatlanpiaci kitettségére, 2023 februárja óta ESG értékelési módszertant alkalmaznak a magyarországi működésben, biztosítva, hogy az ESG-releváns értékelés megfelelően integrálódjon a fedezett kereskedelmi ingatlanportfólióba.

⁴⁸ Az MNB 9/2024. (IX.24.) számú ajánlása a hitelkockázat vállalása, mérése, kezelése és kontrollja során a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási információk felmérését szolgáló minimum kérdéssor alkalmazásáról

⁴⁹ Az MNB 7/2025 (VI.23.) számú ajánlása a hitelkockázat vállalása, mérése, kezelése és kontrollja során a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási információk felmérését szolgáló minimum kérdéssor alkalmazásáról

Az ESG adatmezőket integrálták a Bank vállalati hitelnyilvántartó rendszerébe. Ezeket a mezőket részben automatizált folyamat keretében töltik fel az OTP Jelzálogbank rendszeréből származó adatokra támaszkodva.

Az OTP Bank ESG fedezetértékelési módszertanát a leánybankokkal és lízingtársaságokkal is megosztja. A gépjármű jellegű fedezetek esetében a leányvállalatok előre meghatározott ütemterv szerint vezetik be az ESG módszertanokat. A Merkantil Bank saját ESG módszertant dolgozott ki a lízingelt eszközökre, amelyet a jelenlegi Csoportszintű Hitelkockázati Politika melléklete vázol fel. Az alább leírt módszertanok az OTP Bank jelenlegi gyakorlatát tükrözik és a Csoporton belüli egységes adatszolgáltatás elérése érdekében a banki leányvállalatokkal is megosztja azokat.

Ingtatlan

A fedezetül felajánlott ingatlanok értékelése során az OTP Jelzálogbank szisztematikusan rögzíti belső rendszereiben mind a kereskedelmi, mind a lakóingatlanok helyszínét, műszaki specifikációit és energetikai jellemzőit. A folyamatos fejlesztések részeként ESG-specifikus adatmezők kerültek bevezetésre a vállalati szegmens fedezetnyilvántartási rendszerében.

A fedezetül felajánlott ingatlan értékelési folyamat során bizonyos típusú fizikai kockázati elemeket értékelnek, például az aszályt, az árvizet és a hőhullámot. A „Fenntarthatósági minősítés” megállapítása a kereskedelmi fedezetül felajánlott ingatlanok teljes értékelési folyamatának szerves részévé vált.

Az ESG-vel kapcsolatos mutatók („Fenntarthatósági minősítés”, „Fizikai kockázat”, „Átállási kockázat”, „Energetikai tanúsítvány”) alapján az ingatlanfedezeteket négy kategóriába sorolják (ESG1/ ESG2/ ESG3/ vagy ESG4) és a minősítés eredménye megjelenik a vállalati fedezetnyilvántartó rendszerben.

A módszertant a Csoportszintű Hitelkockázati Politika (GCRP) részeként átadták az OTP Csoport banki és lízing leányvállalatainak. A vállalati fedezetregisztrációs rendszerben ESG-specifikus adatmezőket hoztak létre.

A lakossági szegmensben a fedettként felajánlott lakóingatlanokat az energetikai tanúsítványuk minősítése vagy becsült energiahatékonyságuk alapján előre meghatározott kockázati kategóriákba sorolják.

Ingóság

Az OTP Bank informatikai támogatással rendelkező keretrendszert vezetett be az ingó fedezetekhez – konkrétan a gépjárművekhez – kapcsolódó ESG-kockázatok azonosítása érdekében. Ez a keretrendszer az eszköz jellemzői és a portfóliókitettségek alapján lehetővé teszi a gépjármű típusú fedezetek automatizált besorolását a négy ESG kategóriába (ESG1–ESG4). A besorolás eredményeit integrálták a vállalati fedezetnyilvántartó rendszerbe.

Az ESG adatgyűjtés elősegítése érdekében egy „ESG kártyát” vezettek be a nyilvántartási rendszerben belül. Ez a funkció környezetvédelmi szempontból releváns információkat tárol és két eszköztípust különböztet meg:

- Gépjármű típusú ingó fedezetek, beleértve a személygépkocsikat, SUV-kat, teherautókat, buszokat, lakókocsikat, mopedeket, motorkerékpárokat, mezőgazdasági gépeket és traktorokat, hajókat, repülőgépeket, trolibuszokat, villamosokat, pótkocsikat és félpótkocsikat, valamint egyéb járműtípusokat.
- Egyéb ingó fedezetek, amelyek jelenleg a naperőmű-technológiára korlátozódnak.

A gépjármű típusú ESG besorolás automatikusan történik, elsősorban az EURO emissziós szabványok és egyéb releváns eszközjellemzők alapján. A keretrendszert támogató módszertant és iránymutatásokat folyamatosan megosztják az OTP Csoport leányvállalataival, hogy biztosítsák a szervezeten belüli egységes ESG-kockázatértékelést.

2.1.9.4.3 Hitelminősítés

A szabályozói követelményekkel összhangban az OTP Bank megkezdte az éghajlatváltozással és a környezeti kockázatokkal foglalkozó kockázatmodellezési eljárások kidolgozását azzal a céllal, hogy ezeket a meglévő hitelezési folyamatokba integrálja. Ezen erőfeszítés részeként a Bank létrehozott egy térinformatikai adatokon alapuló alapadatbázist. Ez az adatbázis lehetővé teszi a finanszírozott vállalatok pénzügyi jellemzői és az éghajlati kockázati mutatók közötti összefüggések elemzését.

A modellezés támogatása érdekében a Bank azonosította a Magyarország szempontjából jelentős relevanciájú akut és krónikus fizikai kockázatokot. A különböző online források adattartalmának és hozzáférhetőségének felülvizsgálatát követően az ESG fizikai kockázati adatbázis törzsadatait beszerezték és feldolgozták. A további lényeges – mind akut, mind krónikus – ESG kockázati tényezők feltérképezése folyamatban van és a jövőben bankcsoporti szinten is kiterjesztésre kerül.

A Bank az ESG-tényezők alkalmazását a nemteljesítési valószínűség (PD) modellezési keretrendszerén belül tartja a legmegfelelőbbnek. A környezeti kockázatok a hatás és a pénzügyi lényegesség szempontjából a hitelezési portfólióban a legrelevánsabbak, különösen a következőkkel kapcsolatban:

- A fedezetek kitétsége fizikai veszélyeknek, mint például a szélsőséges időjárási eseményekből eredő vagyoni károk, valamint a mezőgazdasági eszközöket érintő vízhiány vagy aszály.
- Az átállással kapcsolatos befektetési kockázatok, beleértve a dekarbonizációs vagy szabályozási célok eléréséhez szükséges potenciális tőkekiadásokat is.

Ez a megközelítés tükrözi az OTP Bank elkötelezettségét amellett, hogy az éghajlati és környezeti szempontokat beépítse az alapvető kockázátértékelési és hitelezési módszertanaiba.

Az OTP Bank az ESG-tényezőket a Nemteljesítés esetén realizált veszteség (LGD) modellezésénél is alkalmazza, amelyet részletesen az IFRS 9 pénzügyi közzététel részeként mutatunk be (az IFRS 9 értékvesztés számításnál létezik egy LGD korrekció (overlay)).

Hitelminősítési rendszer

A fizikai éghajlati kockázatok értékelése jelentős technikai kihívásokkal jár, amely többek között megköveteli a részletes földrajzi adatokat a különböző helyszíneken fellépő lehetséges időjárási események súlyosságának meghatározásához. A jogszabályi elvárásokkal összhangban a Bank 2023-ban megkezdte az éghajlatváltozással kapcsolatos és környezeti kockázatokkal összefüggő kockázati modellezési eljárások kialakítását és azok beépítését a jelenlegi hitelezési folyamatokba. A módszertant az OTP Banknál bevezették, és fokozatosan kiterjesztik a bankcsoport többi egységeire is. 2025-re elkészült valamennyi OTP-ország kockázati térképe az azonosított fizikai kockázati elemekre vonatkozóan.

A kockázátértékeléshez kifejlesztett ESG modul beépült az ügyfélminősítési rendszerbe. Ezen túlmenően a fizikai kockázati modul és a lakossági fedezetek energiahatékonysága alapján az ESG-szempontok bevezetésre kerültek a jelzáloghitel-értékelési folyamatba.

A fizikai kockázati kitétség meghatározásához a Bank egyszerűsített éghajlati kockázati hőterkép-módszertant alkalmaz. Ez a megközelítés hatékony, portfóliószintű kockázattérképezést tesz lehetővé ágazatok, alágazatok és földrajzi területek szerint. A fizikai kockázátértékelés a következő funkcionális összefüggésen alapul:

Kockázat = $f(\text{Sérülékenység [V]}, \text{Kockázat [H]}, \text{Biztosítás [I]})$:

- A sérülékenység szektorspecifikus és a NACE-kódok segítségével határozható meg. Minden egyes szektorhoz hozzárendelésre kerül egy sérülékenységi pontszám minden azonosított fizikai kockázatra vonatkozóan, öt lehetséges szinttel: *nagyon alacsony*, *alacsony*, *közepes*, *magas* és *nagyon magas*.
- A kockázat helyszínspecifikus és az egyes éghajlati kockázatok relatív jelentőségét tükrözi egy adott helyszínen. A pontszámok a nagyon magastól (1) az alacsonyig (4) terjednek.
- Az ügyfél helyszínét a fedezet, a telephely vagy a székhely címe alapján határozzák meg.

Jelenleg a következő fizikai kockázati mutatókat alkalmazzák:

1. **Aszályindex:** Magyarország az elmúlt években súlyos aszályokat élt át, különösen a 2022 közepén bekövetkezett katasztrófális, 7 hetes száraz időszakot, amely Kelet-Magyarországon súlyosan károsította a mezőgazdasági hozamokat. A mezőgazdaság rendkívül kiszolgáltatott az aszályal szemben. Az OTP Bank a Pálfai-féle aszályindex (PAI), egy mezőgazdasági és vízgazdálkodási alkalmazásokra kifejlesztett magyar eszköz módosított változatát használja az aszálykockázat számszerűsítésére.
2. **Árvízindex:** A 2007/60/EK irányelvvel (Árvíz Irányelv) összhangban Magyarország három kategória alapján azonosítja az árvíz sújtotta területeket:
 - védtöltéssel nem rendelkező vízfolyások menti árvizek,
 - árvízvédelmi töltések tönkremenetele, vagy elégtelen méretéből adódó gátszakadásokból bekövetkező elöntések,
 - csapadékból, a talajvíz megemelkedéséből származó elöntések okozta kockázat
 Az adatforrások közé tartozik a magyar kormány felülvizsgált vízgyűjtő-gazdálkodási terve (VGT3, 2022. április), amely előzetes veszélyeztetési és kockázati térképeket tartalmaz.
3. **Viharindex:** Viharnak minősül az a kedvezőtlen időjárási jelenség, amely esetében a szélsébség meghaladja a 20 m/s-ot. A viharkockázati index azt méri, hogy évente hány napon érik el vagy haladják meg a széllesek ezt a küszöbértéket.

4. **Fagyindex:** A fagy esetében megkülönböztetjük a tavaszi, őszi és téli típust:

- Tavaszi fagy: ≤ -2 °C hőmérséklet a tavaszi időszakban
- Őszi fagy: ≤ -2 °C hőmérséklet az őszi időszakban
- Téli fagy: ≤ -15 °C hőmérséklet a téli időszakban

A fagyveszély index azt mutatja meg, hogy évente hány napon süllyed a minimumhőmérséklet a talajszint felett két méteres magasságban -2 °C alá. A késő tavaszi fagyok jelentős kockázatot jelentenek a mezőgazdaság és az erdőgazdálkodás számára.

5. **Hőség index:** Múltbéli adatokon megfigyelt hőség okozta többlethalálozás. Felhasználva a meteorológiai szolgálat historikus és előrejelzési adatait, népességhaloszlás és halálozási adatokat.

2.1.9.4.4 Az ESG-tényezők integrálása az ország- és partnerkockázatokba

Az Ország- és Partnerkockázat-kezelési Csoportok szisztematikusan beépítik az olyan fenntarthatósági szempontokat kockázatkezelési keretrendszerükbe, amelyek relevánsak az OTP Bank és a banki leányvállalatok számára. Az ügyfeleket tekintve, az ESG minősítésüket integráljuk a belső minősítés-számítási folyamatainkba. Az elsődleges forrás az S&P Capital IQ ESG pontszám, amely az iparág-specifikus Vállalati Fenntarthatósági Értékelésből (CSA) származik és súlyozottan összesíti a környezeti, társadalmi és irányítási dimenziókat egy 0-100-as skálán. A 70 feletti pontszámok pozitív kvalitatív kiigazításnak minősülnek a belső minősítési módszertanon belül, kiegészülve az MSCI és a Refinitiv értékeléseivel, ha azok elérhetők.

Az országgkockázatok tekintetében az ESG-szempontok beépülnek a szuverén kockázati keretrendszerbe, biztosítva a fenntarthatóság és az irányítás holisztikus szemléletét. A modell az ESG minőséget rögzítő mutatókat integrálja. A főbb irányítással kapcsolatos tényezők közé tartozik az intézményi erő, a demokratikus stabilitás, a jogállamiság és a globális békeindexek, amelyek közvetlenül befolyásolják a minősítési eredményeket. A megközelítés biztosítja, hogy a fenntarthatósági kockázatok és az irányítási sztemderdek szisztematikusan tükröződjének a szuverén hitelértékelésekben, támogatva az átláthatóságot és a hosszú távú kockázatkezelést.

Mindkét dimenzió integrált negyedéves monitoring és éves limitfelülvizsgálat tárgyát képezi. A monitoringfolyamat magában foglalja a belső minősítési adatlapok szisztematikus frissítését, az ESG-vel kapcsolatos események nyomon követését és az átfogó kockázati jelentéstételt.

Az ESG-integráció célja annak biztosítása, hogy a kockázati döntések ne csak a pénzügyi rugalmasságot, hanem a mérhető, auditálható és átlátható fenntarthatósági teljesítményt is tükrözzék.

2.1.9.4.5 Piaci kockázatok kezelése

Az OTP Bank a Magyar Nemzeti Bank Zöld Ajánlásaival összhangban beépíti a fenntarthatósági kockázatok a piaci kockázatkezelésbe. A kockázatkezelés ESG rating alapú pozíciós limiteket állított fel a kereskedési célú és a diszkrecionális portfóliókra. A diszkrecionális portfóliók esetében a Bank ESG egyes szektorokhoz vagy kibocsátókhoz kapcsolódó kitételek korlátozására kizárási listát is alkalmaz.

A főbb kedvezőtlen hatások (PAI) figyelembevétele a diszkrecionális portfólió menedzsment (DPM) tekintetében MSCI standardizált PAI nyilatkozatok segítségével történik, melyek 2023 első negyedévtől kezdődően állnak rendelkezésre. A standard riport az összes azonosított mutatót lefedi, kivéve a fosszilis tüzelőanyagokat és az energiahatékonyságot adathiány miatt. A PAI-keretrendszer szerinti portfólió-lefedettség javuló tendenciát mutat, bár a PAI-megfigyelésre vonatkozóan még nem határoztak meg explicit limiteket vagy formális politikát.

A kereskedési, valamint a banki könyvben szereplő vállalati kötvény portfólió ESG kockázataira heti rendszerességgel stresszteszt fut. A tesztek értékelik a portfóliók érzékenységét az ESG-kockázati tényezőkre és így járulnak hozzá a Bank szélesebb körű piaci kockázati felügyeletéhez és fenntarthatósági kockázatkezelési keretrendszeréhez.

2.1.9.4.6 Likviditási kockázatok

A fenntarthatósági tényezők növekvő jelentőségét felismerve az OTP Bank Integrált Kockázatkezelési területe megkezdte egy módszertan kidolgozását az ESG-hez kapcsolódó kitételekből eredő likviditási kockázatok értékelésére. Ez az integrációs törekvés hozzájárul ahhoz, hogy a Bank képes legyen azonosítani és kezelni azokat a potenciális likviditási hatásokat, amelyek környezeti, társadalmi és vállalatirányítási kockázatokhoz kapcsolódhatnak, összhangban a változó szabályozói elvárásokkal és a legjobb piaci gyakorlatokkal.

2.1.9.4.7 IKT-kockázatok

Az információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázati területen belül – de különösen az üzletmenet-folytonossági menedzsmenttel összefüggésben – az üzleti hatáselemzést végző szervezeti egységek jelezhetik az ESG-relevanciát, elsősorban a környezeti (E) tényezőt. Ennek megfelelően az ESG-szempontok az OTP Banknál beépülnek az üzletmenet-folytonossági tervek készítésébe. Ezenfelül a DORA-rendelet IKT harmadik felekre vonatkozó kockázatértékelési folyamata is kiegészült az ESG-szempontokkal.

2.1.9.4.8 ESG-kockázatkezelés az OTP Alapkezelőnél

Az OTP Alapkezelő az SFDR-ral (EU 2019/2088) összhangban integrálja a fenntarthatósági kockázatokat a befektetési döntéshozatalba. A vállalat az ESG-kockázatokat egy átfogó keretrendszerben értékeli, amely a következőkre terjed ki:

- Környezeti (E): ÜHG-kibocsátás, karbonlábnyom, energiafelhasználás, hulladékgazdálkodás, vízhasználat.
- Társadalmi (S): Munkaügyi standardok, emberi jogok, társadalmi felelősségvállalás.
- Vállalatirányítási (G): Vállalatirányítási struktúrák, etikus üzleti magatartás, adózási megfelelés.

A befektetések kizárásra kerülnek, amennyiben jelentős káros fenntarthatósági hatással járnak, ideértve a dohányipart, az alkoholgyártást, a szerencsejátékot, a szénbányászatot, az ellentmondásos fegyvereket, valamint az autoriter rezsimek által kibocsátott államkötvényeket.

A kizárások alapját a Bloomberg, az MSCI ESG Manager és az MSCI BarraOne adatai képezik.

Az ESG minősítéseket az MSCI ESG Research adja, a CCC-től (leggyengébb) az AAA-ig (legjobb) terjedő skálán, amelyek negyedévente kerülnek felülvizsgálatra.

Az OTP meghatározott PAI mutatókat alkalmaz a fenntarthatósági hatások mérésére, beleértve a Scope 1-2 és Scope 3 kibocsátásértékeket, a nem megújuló energiafelhasználást, az újra nem hasznosított hulladékot, a munkahelyi biztonsági politikák és a szén-dioxid-csökkentési kezdeményezések hiányát. A portfóliószintű lefedettség jellemzően eléri a 65%-ot, az összesítéshez pedig súlyozott átlagokat használnak.

SFDR szerinti besorolás

Az SFDR 8. cikke szerinti alapoknak legalább 75%-ban ESG minősítés alapján megfelelő eszközökkel (A–AAA minősítés) kell rendelkezniük, amelyeket az OTP Alapkezelő tovább bont a következők elemekre:

Erős ESG-fókuszú alapok:

- Súlyozott ESG minősítés A és AAA között.
- Az eszközök legalább 75%-a AAA–BBB (fejlett piacok) vagy AAA–BB (feltörekvő piacok) minősítésű.
- Nincs CCC minősítésű eszköz.
- Az ESG minősítéssel nem rendelkező eszközök (minősítés nélküli ISIN-kódok) aránya nem haladja meg a 10%-ot.
- Az alapok alapja struktúrákban legalább 75%-os kitettség az SFDR 8. vagy 9. cikke szerinti alapokban, egyéb esetben a mögöttes alapok AAA–BBB (fejlett) vagy AAA–BB (feltörekvő) minősítésűek, ha az SFDR-besorolás nem áll rendelkezésre.

Standard ESG alapok:

- Súlyozott ESG minősítés BBB és AAA között.
- Az eszközök legalább 51%-a AAA–BBB (fejlett piacok) vagy AAA–BB (feltörekvő piacok) minősítésű.
- Nincs CCC minősítésű eszköz.
- Az ESG minősítéssel nem rendelkező eszközök aránya nem haladja meg a 10%-ot.
- Az alapok alapja struktúrákban legalább 51%-os kitettség az SFDR 8. vagy 9. cikke szerinti alapokban, egyébként a mögöttes alapok AAA–BBB vagy AAA–BB minősítésűek, ha az SFDR-besorolás nem áll rendelkezésre.

Az SFDR 6. cikke szerinti (nem ESG) alapok legalább BB súlyozott ESG minősítést igényelnek.

ESG monitoring- és kontrollmechanizmusok

Az OTP Alapkezelő többszintű és dokumentált monitoring rendszert működtet a fenntarthatósági kockázatok folyamatos felügyeletének biztosítása érdekében. Az ESG kockázatok nyomon követéséért elsősorban a portfóliómenedzserek felelősek, míg a kockázatkezelési osztály felügyeli a monitoring keretrendszer működését, értékeli az adatokat és vezetői jelentéseket készít. A compliance és marketing területek biztosítják, hogy minden ESG-vel kapcsolatos kommunikáció megfeleljen a szabályozói elvárásoknak és elkerülje a zöldre mosást.

Az ESG minősítések külső szolgáltatóktól, elsősorban az MSCI ESG Research-től származnak. Minden környezeti, társadalmi és vállalatirányítási dimenzió külön-külön kerül értékelésre, amelyeket egy ESG pontszámként összesítenek. A pontszámok az aktuális piaci értékkel súlyozva kerülnek figyelembevételre annak érdekében, hogy pontosan tükrözzék a portfólió kitétségét. A minősítések felülvizsgálata negyedévente történik és minden jelentős leminősítésről – amely két minősítési kategóriával történő visszaesést jelent – hivatalos értesítés kap a portfóliókezelő, a vezérigazgató és a befektetésekért felelős vezető. A változások a negyedéves kockázatkezelési jelentésbe is bekerülnek.

Ha egy portfólió ESG-kockázati szintje meghaladja a célértéket a portfóliómenedzser köteles 90 naptári napon belül korrekciós intézkedéseket végrehajtani. Ez lehet a portfólióban lévő eszközök ESG minősítésének javítása, az SFDR 8. vagy 9. cikke szerinti alapok arányának növelése vagy a portfólió átsúlyozása. A fenntarthatósági kockázatok nyomon követésére havi jelentések készülnek, a negyedéves összefoglalók pedig tartalmazzák az ESG minősítések frissítéseit, a PAI-mutatók alakulását és az esetleges limitátlépések kezelését.

A külső ESG-adatszolgáltatóknak legalább háromévente módszertani felülvizsgálaton kell átesniük. Az OTP Alapkezelő alternatív források felhasználásával ellenőrző értékeléseket végezhet az ESG-adatok megbízhatóságának validálására. A szolgáltatóknak szektorspecifikus és kibocsátói szintű adatokat, az E, S és G tényezőkre lebontott ESG-pontszámokat, valamint az iparági átlagokhoz viszonyított összehasonlításokat kell nyújtaniuk.

Irányítási és döntéshozatali struktúra

Az OTP Alapkezelő ESG-politikáját az Igazgatóság évente felülvizsgálja. A legutóbbi felülvizsgálatra 2025. június 10-én került sor. A politikáért a kockázatkezelés felel, a jóváhagyási jogkörrel pedig a vezérigazgató rendelkezik. Ez az irányítási struktúra biztosítja az elszámoltathatóságot és a szabályozói elvárásokkal való összhangot.

Aktív tulajdonosi szerepvállalás és felelős felügyelet

Az OTP Alapkezelő aktív tulajdonosi jogot gyakorol azokban a vállalatokban, amelyekben jelentős szavazati joggal rendelkezik. Átlátható elszámoltathatóságot követel meg környezeti, társadalmi és etikai kérdésekben. Szükség esetén párbeszédet kezdeményez a kibocsátókkal, gyakorolja szavazati jogait vagy csökkenti a részesedés jellegű kitétséget az ESG-standardok érvényesítése érdekében. Ez a stewardship-megközelítés jól tükrözi a felelős befektetés és a hosszú távú értékteremtés melletti elkötelezettséget.

2.1.9.4.9 ESG-kockázatkezelés más leányvállalatoknál

A Bankcsoport az ESG-vel kapcsolatos főbb követelményeket bankcsoport szintű politikákban határozza meg (Csoportszintű Hitelkockázati Politika, RAS limitek, C&E lényegességi elemzés stb.). Következésképpen ezeket az alapelveket a leánybankok alkalmazzák, biztosítva ezzel az ESG-kockázattudatosság egységes megközelítését a teljes szervezetben.

A DSK Bank megkezdte az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással kapcsolatos szempontok integrálását hitel- és ágazati politikáiba. A fizikai éghajlati kockázatokat – mint például az aszályt, az árvizet és a hőségstresszt – most már szisztematikusan értékeli az ügyfélátvilágítás során és beépíti a hitelezési döntésekbe. Ezen tényezők a tágabb kockázatkezelési keretrendszerbe is beépülnek, beleértve az IFRS 9 és az ICAAP szerinti rendelkezéseket. Az ügyfelek alkalmazkodásának támogatása érdekében a DSK Bank belső zöld hitelezési célokat és portfólió-monitoring mechanizmusokat vezetett be. A közzétételi gyakorlat követi az EKB és az EBH által meghatározott követelményeket. Emellett a DSK Bank politikákat vezetett be a finanszírozott portfólióján belüli energiaátmenet elősegítésére. Ezen irányelvek a hitelezési döntéseket a megújuló energia és az energiahatékonysági projektek irányába terelik, miközben korlátozzák a magas fosszilis tüzelőanyag-intenzitású szektoroknak való kitétséget.

Az OTP Szlovénia Csoport az ESG kockázatokat üzleti környezete és működési modellje szempontjából lényegesnek minősítette. Az ESG-kockázati tényezőket nem önálló kockázattípusként kezelik, hanem a meglévő kockázati kategóriákba integrálják. A bank integrálta az éghajlati és környezeti tényezőket üzleti stratégiájába, hitelnyújtási és kockázatkezelési keretrendszeribe, beleértve az ICAAP-ot és az ILAAP-ot is. Ez magában foglalja az „OTP Szlovénia Csoport éghajlati és környezeti kockázatkezelési módszertanát”, amely meghatározza a releváns időhorizontokat, létrehozza az éghajlati és környezeti kockázati tényezők nyilvántartását, feltérképezi azok relevanciáját az egyes kockázattípusokhoz, és lényegességi értékelést ad ezekről a tényezőkről; valamint átfogó stresszteszteket, amelyek kiterjednek a fizikai és átmeneti kockázatokra. A klíma- és környezeti kockázati tényezők beépültek az összes hagyományos kockázattípus (hitelkockázat, piaci és likviditási kockázat, működési kockázat stb.) kezelésébe. A hitelkockázat-kezelés tekintetében ESG-kockázatra fókuszáló átvilágítás van érvényben, és az átmeneti kockázatok értékelése beépült a bank portfólióirányítási tevékenységébe. 2025 folyamán a bank továbbfejlesztette a fizikai klímakockázatok értékelési keretrendszerét geotérbeli adatok felhasználásával, amely jelenleg a biztosítéki kockázatok értékelésére szolgál. Az ESG-kockázatkezelési célok (beleértve a zöld finanszírozási célokat, az üzleti hitelek és befektetési portfólió kibocsátásintenzitását, valamint egy részletes rövid távú KRI-dashboardot) bevezetésre kerültek, és rendszeresen figyelemmel kísérik őket.

2025-ben az Ipoteka Bank nagyobb átállási kockázatokkal és új szabályozói követelményekkel szembesült miután Üzbegisztánban kihirdették a „Zöld Gazdaság Évét”. A helyi jegybank ágazati szintű felmérést indított a bankok zöld finanszírozási politikájának és intézkedéseinek értékelésére. A szabályozói elvárások az Éghajlattal Kapcsolatos Pénzügyi Kockázatok Kezelési Stratégiája (2025–2027) keretében szigorodnak, amelynek célja, hogy integrálja az éghajlati kockázatokat az általános kockázati keretrendszerekbe. Ezen ütemterv részeként a bankoknak önértékelést kellett végezniük az éghajlattal kapcsolatos pénzügyi kockázati kitételeikre vonatkozóan.

Az OBH Bank véglegesítette a Horvát Nemzeti Bank éghajlati és környezeti kockázatkezelésre vonatkozó ajánlásait és elfogadta a Környezeti és Társadalmi Kockázatkezelési Keretrendszert (ESRMF). A keretrendszer kiterjed a kockázatok azonosítására, értékelésére, mérséklésére, kontrolljára, nyomon követésére és jelentésére. Az OBH e folyamatok operatív megvalósítása érdekében egy E&S (környezeti és társadalmi) kockázatkezelési eszközt is bevezetett.

Ezen intézkedések végrehajtása nem igényel jelentős kiadásokat, mivel a rendszeres működés részét képezik.

2.1.10 [E1-4] Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatos célkitűzések

Az OTP Csoport az éghajlatváltozás kapcsán két fő célkitűzést határozott meg: egyrészt az éghajlati célok meghatározása keretében meghatározott, portfólióra vonatkozó ÜHG-kibocsátáscsökkentési célt, másrészt a zöldhitelezésre vonatkozó célt.

2.1.10.1 Éghajlati célok meghatározása

A bankcsoport 2024-ben – a szabályozói elvárásokkal (CSRD/ESRS) összhangban – célokat határozott meg a finanszírozott üvegházhatású gázok (ÜHG) kibocsátásának 2030-ig történő csökkentésére⁵⁰. Ezek a célokat a Nemzetközi Energiaügynökség (IEA) „Nettó Zéró Kibocsátás 2050-ig” (NZE 2050) forgatókönyvéből vezették le, amely összhangban van a globális felmelegedés 1,5 °C-ra való korlátozásával, valamint a szabályozás által előírt nemzeti dekarbonizációs tervekkel. A célok nem a hitelfelvevők tényleges átállási tervein alapultak (mivel többségük nem rendelkezik ilyennel), és a célkitűzésbe nem vontak be külső érintetteket. A célok tükrözik a bankcsoport portfólió-összetételét, figyelembe véve az országspecifikus kitételeket és a hitelfelvevők tevékenysége szerinti portfóliószegmenseket. Ezen célkitűzések a bankcsoport tagjai által közvetlenül nyújtott finanszírozáshoz kapcsolódó ÜHG-kibocsátásra vonatkoznak, de nem az OTP Csoport vagyon- és alapkezelő tagjai által kezelt eszközökhöz kapcsolódó kibocsátásra.

A bankcsoport szintű célok ország-, eszközosztály- és szektorspecifikus célkitűzésekből épültek fel. Ezek vagy az IEA NZE 2050 ágazati ütemtervein – a Párizsi Megállapodással összhangban – vagy olyan nemzeti dekarbonizációs terveken alapultak, amelyek 2030-as kibocsátási pályái szorosan megközelítik az IEA NZE 2050 szektorális referenciaértékeit⁵¹. Az országspecifikus célok alkalmazása lehetővé tette az OTP Bank számára, hogy a releváns belső érintetteket és leányvállalatokat is bevonja a célkitűzés folyamatába. A folyamatba bevont belső érintettek elsősorban a Zöld Program Igazgatóságát és az OTP Bank Kockázatkezelési Főosztályát jelentették.

⁵⁰ 2023 és 2030 közötti időközi célokat nem határoztak meg, mivel azokat nem tartották célszerűnek. A mögöttes mérőszámok az adatminőségi korlátok és módszertani kötöttségek miatt jelentős bizonytalanságot hordoznak, ami akadályozza a kisebb, éves célok megbízható kitűzését. Emellett az olyan referencia-forgatókönyvek, mint az IEA NZE 2050, nem szolgáltatnak előrejelzési pontokat a 2030 előtti köztes időszakokra.

⁵¹ A célok meghatározását az OTP Csoport szakértői belsőleg végezték el.

A célok értelmezése

Az OTP Csoport által kitűzött célok a következőképpen értelmezhetők: ha a bankcsoport gazdasági környezete az IEA Nettó Zéró 2050 forgatókönyvei mentén halad, akkor a bankcsoport finanszírozott kibocsátásainak el kell érniük az előre meghatározott célokat, kivéve, ha a Csoport a jelenleginél a gazdaság átlagához képest karbonintenzívebb hitelfelvevők finanszírozása felé orientálódik. Vagyis a bankcsoport által kitűzött célok egyfajta „alap-forgatókönyvként” értelmezhetők, amelynek mentén a finanszírozott kibocsátása akkor alakulhat, ha a karbonsemleges gazdaságra való globális átállás sikeres lesz. Fontos hangsúlyozni, hogy az OTP Csoport önmagában nem tudja garantálni, hogy ezek a célok teljesülnek, ha a gazdasági környezet teljesen más pályát követ. Az OTP Csoport önmagában nem tudja kikényszeríteni a karbonsemleges átmenetet sem a világ gazdaságban, de még azokban az országokban sem, ahol a Csoport aktívan jelen van. A Csoport azonban számos intézkedést hozhat, hogy bizonyos mértékig eltérítse saját útját az általános gazdasági környezet pályájától (ezekről az intézkedésekről az [E1-3] alfejezet nyújt tájékoztatást).

Alkalmazási kör (Scope) és módszertan

A bankcsoport legfontosabb csökkentési céljai – ahogyan azokat a 2024. Éves Integrált Jelentésben először rögzítette – a hitelfortfólióján belüli finanszírozott Scope 1-2 kibocsátásokra vonatkoznak, a szuverén kitétségek kivételével. A finanszírozott ÜHG-csökkentési célok határai megegyeznek a Csoport ÜHG-leltárának határaival. A számítási módszertan a Scope 3 kibocsátás 15. kategóriája (finanszírozott kibocsátások) szerinti megközelítést követi, az [E1-6] alfejezetben részletezettek szerint. Az elsődleges célmutató a kibocsátási intenzitás, amelyet egy euró kitétségre jutó szén-dioxid egyenérték grammban fejeznek ki ($\text{gCO}_2\text{e}/\text{EUR}$)⁵². A relatív célra vonatkozó csökkentési cél a 2030. évi teljesítményt a 2023-as bázisévhez viszonyítva értékeli.⁵³ A 2023-as évet azért választott a Bank bázisévnek, mert ez volt az első év, amelyre vonatkozóan rendelkezett auditált adatokkal a finanszírozott ÜHG-kibocsátás szintjéről. A 2023-as bázisév megtartása továbbra is indokolt, mivel a Bank fő tevékenysége nem változott és portfóliójának összetétele sem ment keresztül jelentős átalakuláson (pl. nem történt jelentős akvizíció vagy földrajzi/ágazati átrendeződés).

A finanszírozott eszközökhöz viszonyított finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátásként meghatározott relatív célok biztosítják a legmegbízhatóbb mutatót az előrehaladás követésére, mivel kevésbé érzékenyek a portfólió dinamikájára. Emellett a jogszabályok előírják az OTP Csoport számára az abszolút finanszírozott kibocsátási célok közzétételét is 2030-ra. Ezeket a relatív célokból vezetjük le statikus mérlegfeltételezéssel – összhangban az olyan szabályozói gyakorlatokkal, mint az EBA stressztesztje –, amely a bankcsoport mérlegét és szerkezetét 2030-ig változatlanul feltételezi. Bár ez a feltételezés nem reális, az alternatív megközelítések még spekulatívabbak lennének. Az OTP bankcsoport az abszolút célokat a relatív célokhoz képest másodlagosnak tekinti: a relatív csökkentési célkitűzések elérése sikert jelent, még akkor is, ha az abszolút célok olyan tényezők miatt nem teljesülnek, mint az akvizíciók vagy a piaci részesedés növekedése. Az abszolút célok számításához az OTP Csoport mindig a legfrissebb mérlegadataira támaszkodik; ennek megfelelően az abszolút célértékek idén a 2025-ös mérleg alapján kerültek módosításra, miközben a relatív cél – értelemszerűen – változatlan maradt. Az OTP Csoport az [E1-6] alfejezetben teszi közzé az ÜHG-kibocsátás számítására vonatkozó módszertanát.

2030. évi csökkentési cél

A bankcsoport portfóliójának (szuverén kitétségek nélkül) finanszírozott Scope 1-2 kibocsátási intenzitásra vonatkozó relatív csökkentési célja 2030-ra -29,8% a 2023-as bázisévhez képest. Ez megfelel a 2023. évi 219 $\text{gCO}_2\text{e}/\text{EUR}$ (0,57 $\text{gCO}_2\text{e}/\text{Ft}$) kibocsátási intenzitás 2030-ra 154 $\text{gCO}_2\text{e}/\text{EUR}$ (0,40 $\text{gCO}_2\text{e}/\text{Ft}$) értékre történő csökkentésének, változatlan Ft/EUR és egyéb árfolyamokat feltételezve. Ez a csökkenési pálya összhangban van a globális gazdaságra vonatkozó IEA NZE 2050 forgatókönyvvel.

⁵² Ugyanakkor a Csoport a CSRD követelmények miatt köteles a finanszírozott ÜHG-kibocsátását forintban is jelenteni. Következésképpen mind a bázis-, mind a célértékek forintban kifejezett gramm CO_2 -egyenérték per FT ($\text{gCO}_2\text{e}/\text{FT}$) formában is szerepelnek. A következetesség érdekében a bázisév (2023) Ft/EUR árfolyamát változatlanul feltételezzük, és az árfolyam-ingadozások hatását kizárjuk a célok teljesülésének értékeléséből.

⁵³ A relatív célok előnyösek, mert mérséklék a Csoport méretének változásából – például akvizíciókból, eladásokból vagy a piaci részesedés ingadozásából – eredő torzításokat.

Az abszolút finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátási célok frissítése a mérlegfőösszeg növekedésének figyelembevételével

Bár az OTP Csoport a portfólió finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátási intenzitására vonatkozó, 2030-ig kitűzött relatív csökkentési célokat tekinti elsődlegesnek, a vonatkozó jogszabályok előírják az abszolút finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátási szintre vonatkozó csökkentési célok közzétételét is. A fentiek szerint a Bank ezeket az abszolút célokat statikus mérleg feltételezése mellett számítja. Mivel azonban a Bank mérlegfőösszege évente változik, a 2030-ra vonatkozó abszolút finanszírozott kibocsátási célokat – amelyek az OTP Bank relatív ÜHG-intenzitási céljának alárendelt célja – minden évben módosítani kellett annak érdekében, hogy azok tükrözzék a Bankcsoport ténylegesen finanszírozott eszközeinek nagyságát. Ezt a technikai kiigazítási folyamatot a Bank Zöld Program Igazgatóságának vezetője felügyeli és hagyja jóvá. Ezért a fentiek szerint a Csoport a 2025 végén fennálló releváns finanszírozott eszközállományt vette alapul a 2030-ra vonatkozó abszolút finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátási célok újraszámításakor (a 2023 helyett 2025-ös bázisú feltételezett statikus mérleg mellett), miközben a relatív kibocsátási-intenzitás-célok változatlanok maradtak.

Az OTP Bankcsoport célkitűzései a finanszírozott Scope 1-2 kibocsátásokra, a szuverén portfólió nélkül				
	2023, bázisú az ÜHG-intenzitásra vonatkozóan	2025, bázisú a mérlegre vonatkozóan	Éghajlati célkitűzés, 2023-2030, cél	2030, cél
Összes finanszírozott Scope 1-2 kibocsátás (tCO ₂ e)	9.183.905	9.529.393	statikus mérleg feltételezés (bázis: 2025)	7.976.777*
Teljes hitelállomány minden PCAF eszközosztályból, a szuverén kivételével (millió Ft)	16.024.767	19.826.892		19.826.892
A portfólió finanszírozott Scope 1-2 ÜHG intenzitása a szuverén nélkül (gCO ₂ e / Ft)	0,57	0,48	-29,8%	0,40
A megcélzott csökkentési ráta CAGR értéke (2023-2030):			-4,9%	

*Megjegyzés: az előző Integrált Jelentésben közzétett, a 2023-as teljes eszközállomány alapján meghatározott abszolút célérték 6.447.102 tCO₂e volt.

A bankcsoport minden ÜHG-kibocsátásra vonatkozóan – beleértve a Scope 3 kibocsátást is – és a teljes portfóliójára vonatkozóan, beleértve a szuverén kitétségeket is, célokat határoz meg a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) Szabvány⁵⁴, Scope 3 kibocsátás 15. kategóriája szerint. Ezen tágabb hatókörön belül azonban számos tétel jelentős módszertani kihívást jelent, ami a bázisú vagy a jövőbeni évekre vonatkozó finanszírozott kibocsátások számszerűsítését erősen spekulatívvá és kevésbé robusztussá teszi (még inkább, mint a finanszírozott Scope 1-2 kibocsátások esetében, az állami (szuverén) portfólió figyelmen kívül hagyása mellett).

Következésképpen a bankcsoport akkor tekinti teljesítettnek a finanszírozott kibocsátásokra vonatkozó éghajlati céljait, ha eléri a finanszírozott Scope 1-2 kibocsátásokra (szuverén kitétségek nélkül) vonatkozó relatív csökkentési célkitűzést, még akkor is, ha a finanszírozott Scope 3 kibocsátás és a szuverén kitétségek céljai nem teljesülnek maradéktalanul.

Az OTP Bankcsoport célkitűzései az összes finanszírozott ÜHG kibocsátásra (beleértve a finanszírozott Scope 1, 2 és 3 kibocsátást is)				
	2023, bázisú az ÜHG-intenzitásra vonatkozóan	2025, bázisú a mérlegre vonatkozóan	Éghajlati célok meghatározása	2030, cél
Összes finanszírozott ÜHG kibocsátás (tCO ₂ e)	25.007.832	29.339.904	statikus mérleg feltételezés	21.898.327
Teljes hitelállomány minden PCAF eszközosztályból (millió Ft)	22.058.449	28.658.271		28.658.271
A portfólió finanszírozott ÜHG intenzitása minden PCAF eszközosztályban (gCO ₂ e / Ft)	1,13	1,02	-32,6%	0,76
A megcélzott csökkentési ráta CAGR értéke (2023-2030):			-5,5%	

*Megjegyzés: az előző Integrált Jelentésben közzétett, a 2023-as teljes eszközállomány alapján meghatározott abszolút célérték 16.855.279 tCO₂e volt.

Felelősségkizárások és a célok lehetséges jövőbeni felülvizsgálata

A finanszírozott ÜHG-kibocsátások számszerűsítésének módszertana jelenleg nagyfokú bizonytalanságot hordoz. Következésképpen a számítási módszerek vagy a mögöttes adatok változása jelentősen módosíthatja a bankcsoport finanszírozott kibocsátásaira vonatkozó becsléseket, ami akár nagyságrendi szintű, visszamenőleges korrekciókat is szükségessé tehet. A finanszírozott kibocsátáscsökkentési célok elérésének nyomon követése ezért időszakos felülvizsgálatokat igényel, vagy magukat a célokat érintően, vagy – ami valószínűbb – a bázisú adatai esetében, amelyekhez képest ezeket a célokat meghatározták.

⁵⁴ A Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) által kiadott „ÜHG elszámolási és jelentési szabvány a pénzügyi szektor számára”, konkrétan az „A” rész: „Finanszírozott kibocsátások” (2022. decemberi verzió); <https://carbonaccountingfinancials.com/files/downloads/PCAF-Global-GHG-Standard.pdf>

A visszamenőleges módosításokat többek között a következő fejlemények indokolhatják (nem teljes körű lista):

- megbízhatóbb, hitelfelvevők által jelentett vagy mért kibocsátási adatok elérhetősége;
- árszínvonal-változások (infláció);
- változások a portfólió összetételében;
- az éghajlattal vagy más releváns területekkel kapcsolatos közpolitikai változások;
- előre nem látható események, amelyek észszerűvé teszik az ilyen kiigazításokat.

A bankcsoport fenntartja a jogot a bázisévre vonatkozó becslések, az ÜHG-val kapcsolatos mutatók vagy maguknak a céloknak a felülvizsgálatára, ha a körülmények azt indokolják. Ilyen módosítások esetén a bankcsoport egyértelmű és kielégítő magyarázatot ad a változtatásokra. A bankcsoport 2025-ben nem vizsgálta felül finanszírozott kibocsátási céljait, az egyetlen változtatás a 2030-ra vonatkozó abszolút céloknak a mérleg növekedéséhez történő kiigazítása volt, a fentiekben leírtak szerint.

Ágazati célok

A kötelező portfóliószerű ÜHG-csökkentési célokon túlmenően az OTP Bank 2025-ben úgy döntött, hogy egy további szektorspecifikus célt határoz meg a villamosenergia-termelő vállalatoknak nyújtott hitelei tekintetében. Ennek keretében az OTP Bank villamosenergia-termelő vállalatnak tekint minden olyan társaságot, amely elsődlegesen villamos energia értékesítése céljából termel villamos energiát (a saját felhasználásra termelő társaságok kizárásra kerültek), illetve azokat a vállalatokat is, amelyek közvetlenül vagy közvetetten olyan társaságok tulajdonosai, amelyek megfelelnek e meghatározásnak.

A villamosenergia-termelőknek nyújtott hitelek megcélzott mérőszáma a vállalati szintű, előállított villamos energiára vetített ÜHG-kibocsátás hitelállománnyal súlyozott átlaga (kg CO₂eq / MWh-ban kifejezve). Az ügyfelektől származó mérőszámokat a lehetőségek szerint gyűjtötték össze. A gyűjtött mutatók többnyire a hitelfelvevők által jelentett nem auditált adatok, vagy a hitelfelvevők termelési kapacitása és országspecifikus kihasználtsági tényezői alapján becsült értékek. Tényleges adatok kizárólag 2024-re voltak elérhetők, mivel a 2025. évi termelési adatok a jelentés lezárásának időpontjáig az OTP Csoport legtöbb hitelfelvevője esetében még nem álltak rendelkezésre.

Az OTP bankcsoport szektorspecifikus célja a finanszírozott villamosenergia-termelésre		
	2024, bázisév	2030, cél
A villamosenergia-termelés ÜHG-intenzitásának súlyozott átlaga (kg CO ₂ e / MWh)	224	209

Felelősségkizárások és a szektorspecifikus célok lehetséges jövőbeni felülvizsgálata

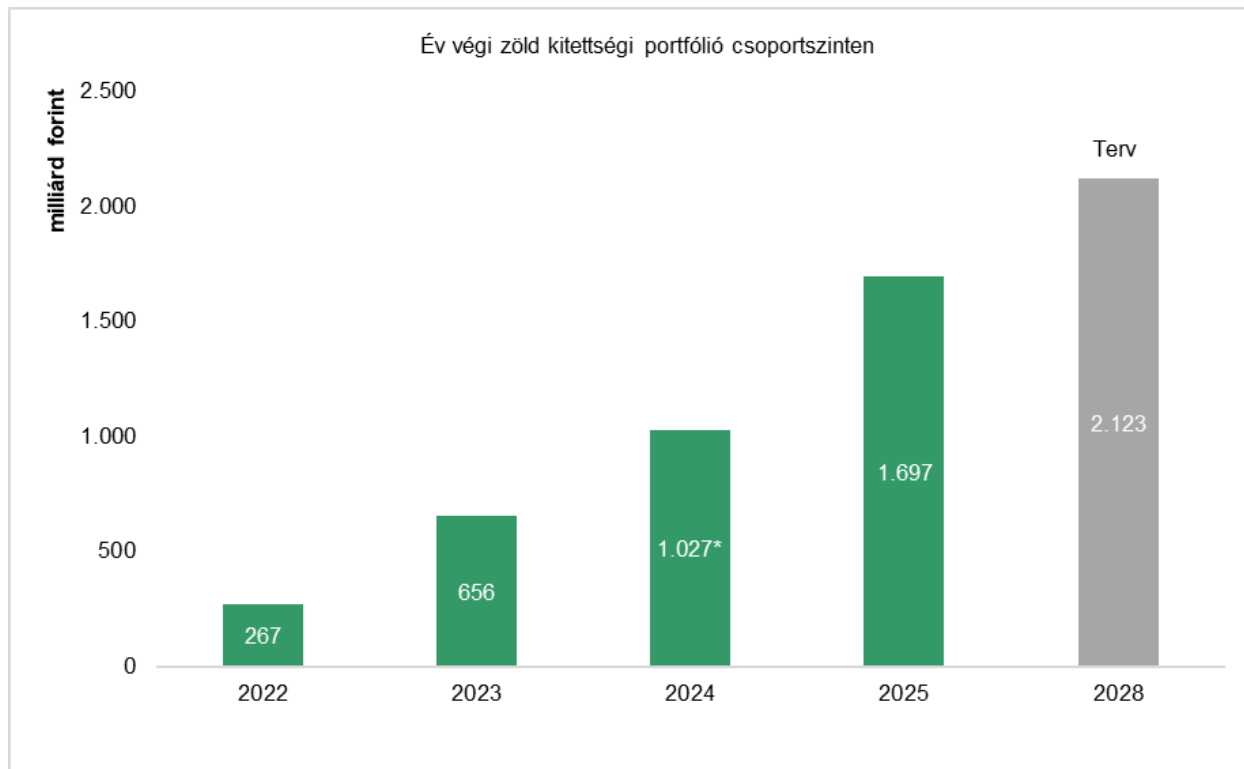
Az egyes szektorokban (jelen esetben: villamosenergia-termelés) jelen lévő ügyfelek finanszírozott ÜHG-intenzitásának számszerűsítésére szolgáló módszertan továbbra is nagyfokú bizonytalanságot hordoz, ami az ügyfelek azonosításának nehézségeiből, a megbízható termelési és ÜHG-kibocsátási adatok gyűjtéséből stb. adódik. Továbbá a mögöttes mérőszámokra hatással vannak a portfólió-összetételi hatások, a gazdasági környezet változásai stb. Ezért a bankcsoport fenntartja a jogot a szektorspecifikus célok bázisév-becsléseinek vagy maguknak a céloknak a felülvizsgálatára, ha a körülmények indokolják. Ilyen módosítások esetén a bankcsoport egyértelmű és kielégítő magyarázatot ad a változtatásokra.

2.1.10.2 Zöld hitelezési célok

Ahogy az a 2021-ben elfogadott ESG-stratégiájában szerepel, a bankcsoport továbbra is elkötelezett amellett, hogy vezető regionális szerepet töltsön be az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való igazságos és fokozatos átállás finanszírozásában és felelős pénzügyi megoldásokkal járuljon hozzá a fenntartható jövőhöz.

E cél érdekében a bankcsoport azt tervezte, hogy 2025-re összesen 1.500 milliárd forintos zöld hitelfortifóliót épít ki. A zöld hitelezés stratégiai cél minden működési országban, két kivétellel:

- Oroszország: A piacon a fogyasztási hitelezés dominál, így a zöld hitelezés nem prioritás.
- Ukrajna: A jelenleg zajló háború miatt a Csoport sztenderdjeinek megfelelő zöld hitelezés nem kivitelezhető, fejlesztése a konfliktus rendeződéséig szünetel.



* A 2024-es adatok a 2025-ben véglegesített, zöld definíciók alkalmazásával újra számolásra kerültek. A korábban közölt 2024-es adat új összesített értéke: 1.189 milliárd Ft. Részletezés az önkéntes jelentés T-1 táblájában.

A zöld kitettségek magukban foglalják a vállalati zöld hitelek és kötvényeket, valamint a lakossági zöld hitelek, az OTP Csoport által az [E1-3] alfejezetben meghatározottak szerint.

A portfóliócél nem tudományos bizonyítékokon alapul; annak meghatározása a Bankcsoport azon stratégiai szándékát tükrözi, hogy finanszírozási tevékenységével elősegítse az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra történő átmenetet. E cél elérése várhatóan hozzájárul a bankcsoport bevételelnövekedéséhez. A célkitűzés meghatározása a Bankcsoport érintett szervezeti egységeinek bevonásával, valamint a zöld KPI által érintett leányvállalatok és üzleti területek – a vállalati és a lakossági szegmens egyaránt – közreműködésével történt.

Az OTP Csoport 2026-2028-ra vonatkozó Fenntarthatósági Stratégiájában meghatározott hat prioritás egyike a zöld hitelezési tevékenység további fejlesztéséhez kapcsolódik. A Csoport célja, hogy 2028-ra 2.123 milliárd forint értékű zöld portfóliót érjen el, ami 2025-ös tervszámhoz viszonyítva évi 12%-os összetett növekedési rátának felel meg.

A zöld hitelezési célok tagi és eszközosztály-szinten is részletezettek, ami biztosítja minden releváns belső érintett és leányvállalat bevonását a célkitűzésbe.

2.1.10.3 A leányvállalatok éghajlatváltozással kapcsolatos céljai

Az OTP Csoport minden banki leányvállalata elkészíti és nyomon követi saját ESG-stratégiáját, amely éghajlatváltozással kapcsolatos célokat is tartalmaz. Stratégiája részeként a DSK Bank belső célokat határozott meg annak érdekében, hogy támogassa az éghajlatváltozás mérséklését a finanszírozott portfólióján belül és operatív tevékenysége során. Ezen célok összhangban vannak az OTP Csoport éghajlati és ESG-politikáival, valamint a helyi éghajlati kockázati prioritásokkal.

Ide tartoznak az alábbiak:

- **Portfólió-alkalmazkodás és rugalmasság:** A zöld hitelek arányának növelése az olyan lényeges szektorokban, mint a mezőgazdaság és az ingatlanpiac, miközben az éghajlattal kapcsolatos kitétségeket a teljes hitelezési portfólióban nyomon kell követni. Az adatforrások közé tartoznak az ügyfélkérelmek, a belső jelentések és az ágazati elemzések. A kockázatkezelési és üzleti egységek érintettjei aktívan részt vesznek a célok meghatározásában és az előrehaladás nyomon követésében.
- **Fenntartható finanszírozás és kibocsátáscsökkentés:** A fenntartható finanszírozás bővítése a kiemelt hatású szektorokban – ingatlan, szállítás, energia és mezőgazdaság –, miközben a Bank saját működéséhez kapcsolódó kibocsátások csökkennek. Ezen célok minden bulgáriai hitelezési és operatív tevékenységre vonatkoznak és összhangban vannak az OTP Csoport éghajlati és ESG-politikáival.
- **Az éghajlatváltozás mérséklése a finanszírozott portfólióban:** Leányvállalati szintű célok kitűzése a portfólió kibocsátási intenzitásának fokozatos csökkentésére és a zöld hitelezés növelésére a leglényegesebb szektorokban (energia, ingatlan, szállítás). Ezen célok összhangban vannak az EU Taxonómiával és a GAAT-tal. A haladást DSK-specifikus KPI-okon keresztül követik nyomon és szükség esetén közzéteszik a fenntarthatósági jelentésekben, a befektetőknek szóló oldalakon.

Ezen intézkedések végrehajtása nem igényel jelentős kiadásokat, mivel a rendszeres működés részét képezi.

Az OTP Bank Szlovénia ESG-stratégiájában és kockázati politikájában a következőket határozta meg:

- **Portfólió rugalmassága:** Az üzleti hitel- és befektetési portfólióra vonatkozó átfogó üvegházhatású gázkibocsátás-csökkentési célkitűzés, amelyet a legszennyezőbb ágazatokban (villamosenergia-termelés, acél, alumínium, cement) egy referenciaértékeken alapuló portfólióirányítási mechanizmus támogat. Ezt a megközelítést tovább bővítették az OTP Szlovénia csoport újonnan kidolgozott, 2026 elején végrehajtott prudenciális átmeneti tervében.
- **Zöld finanszírozási célok:** a fenntartható finanszírozás kiterjesztése a nagy hatással bíró szektorokban – ingatlan, közlekedés, energia – az OTP bank által meghatározott kereteknek megfelelően.
- **Saját működéssel kapcsolatos célok:** a bank meghatározta a saját működésével kapcsolatos kibocsátáscsökkentési célokat, és ennek támogatására különböző intézkedéseket hozott (zöld villamos energia vásárlása, napenergia-erőművek létesítése két maribori irodaházon, a gépkocsipark elektromosításának megvalósítása stb.). A csoport kezdeményezéséhez igazodó célokat 2026-ban határozzák meg.

2.1.11 [E1-6] Bruttó Scope 1, 2, 3 és teljes ÜHG-kibocsátás

Az ÜHG-kibocsátás számításához használt módszertanok és feltételezések részletes leírását az E fejezethez kapcsolódó jelentési politika tartalmazza. Az OTP Csoport először a 2023 évre határozott meg kötelező célt a teljes finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátásra vonatkozóan, amely a 2024. Éves Integrált Jelentésében jelent meg. E cél felülvizsgálatra került, mivel az OTP Csoport finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátásaira vonatkozó fő célmutató a finanszírozott portfólió kibocsátási intenzitása, azaz a finanszírozott kibocsátások és a finanszírozott kitétségek aránya. A Csoport a teljes finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátásra vonatkozó, kötelező 2030-as célt a finanszírozott ÜHG-intenzitás cél alkalmazásával, változatlan mérlegfeltételezés mellett határozta meg. Ennek megfelelően a 2030-as teljes finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátási cél a célzott kibocsátási intenzitás és a 2023 végén, valamennyi PCAF eszközosztályban fennálló tényleges eszközállomány szorzataként került kiszámításra. Mivel a PCAF eszközosztályokba tartozó teljes eszközállomány 2023 óta megváltozott (növekedett), a 2030-ra vonatkozó teljes finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátási cél a mérlegnövekedéssel összhangban felülvizsgálatra (megemelésre) került, miközben az ÜHG-intenzitás változatlan maradt.

Az OTP Csoport bruttó Scope 1, Scope 2 és Scope 3 kibocsátásait az alábbi táblázat mutatja be.

Az OTP Csoport ÜHG kibocsátása								
Visszamenőleges						Mérőföldkövek és célévek		
	Működési szegmens	Bázisév 2023	Összehasonlítás 2024	2025	%, 2025/ 2024	2025	2030	Éves %-os célérték / Bázisév
Scope 1 ÜHG-kibocsátás								
Bruttó Scope 1 ÜHG-kibocsátás (tCO ₂ e)	Pénzügyi és egyéb leányvállalatok	n.a.	24.750	25.539	103	n.a.	n.a.	n.a.
	Az agrárszektorban működő leányvállalatok		93.720	117.453	125			
	Összesen		118.470	142.992	121			
A szabályozott kibocsátáskereskedelmi rendszerekből származó ÜHG-kibocsátás aránya a Scope 1-en belül (%)	Pénzügyi és egyéb leányvállalatok	0	0	0	n.a.	0	0	0
	Az agrárszektorban működő leányvállalatok							
	Összesen							
Scope 2 ÜHG-kibocsátás								
Bruttó Scope 2 ÜHG-kibocsátás – helyalapú (tCO ₂ e)	Pénzügyi és egyéb leányvállalatok	n.a.	48.976	52.994	108	n.a.	n.a.	n.a.
	Az agrárszektorban működő leányvállalatok		7.125	5.990	84			
	Összesen		56.101	58.984	105			
Bruttó Scope 2 ÜHG-kibocsátás – piaci alapú (tCO ₂ e)	Pénzügyi és egyéb leányvállalatok	n.a.	33.826	34.039	101	n.a.	n.a.	n.a.
	Az agrárszektorban működő leányvállalatok		11.755	10.479	89			
	Összesen		45.581	44.518	98			
Jelentős Scope 3 kibocsátás								
Összes ⁵⁵ bruttó közvetett (Scope 3) ÜHG-kibocsátás (tCO ₂ e)	Pénzügyi leányvállalatok ⁵⁶	25.007.832	24.835.989	29.339.904	118	n.a.	21.898.327	
15. Befektetések	Összesen	25.007.832	24.835.989	29.339.904	118	n.a.	21.898.327	
ÜHG-kibocsátások összesen								
Teljes ÜHG-kibocsátás (helyalapú) (tCO ₂ e)	Pénzügyi és egyéb leányvállalatok	n.a.	24.909.715	29.418.437	118	n.a.	n.a.	n.a.
	Az agrárszektorban működő leányvállalatok		100.845	123.443	122			
	Összesen		25.010.560	29.541.880	118			
Teljes ÜHG-kibocsátás (piaci alapú) (tCO ₂ e)	Pénzügyi és egyéb leányvállalatok	n.a.	24.894.565	29.399.482	118	n.a.	n.a.	n.a.
	Az agrárszektorban működő leányvállalatok		105.475	127.932	121			
	Összesen		25.000.040	29.527.414	118			

Az összehasonlító adatok validálása során a Csoport pontatlanságot azonosított egy leányvállalat villamosenergia-fogyasztási adataiban, amely a megelőző év Scope 2 kibocsátásainak (piaci és helyalapú módszer szerint egyaránt) túlbecsléséhez vezetett. Mivel ez a hibás adat a közzétett számokat is érintette, újraszámítás vált szükségessé, és a helyes adatok a frissített értékekben már tükrözésre kerültek.

A biogén kibocsátások a következők voltak:

OTP Csoport biogén CO ₂ kibocsátások	2024	2025
Scope 1 biogén CO ₂ kibocsátás (tCO ₂ e)	732	1.489

2025-ben az OTP Csoport Magyarországon négy, a mezőgazdasági szektorban működő vállalatot vásárolt meg és vont be a konszolidációba. Az újonnan konszolidált vállalatokhoz kapcsolódó ÜHG-kibocsátások a konszolidáció időpontjától, azaz 2025. szeptember 1-jétől kerülnek be a csoportszintű adatokba. Ezen társaságok bevonása a 2025. évi bruttó Scope 1-2 kibocsátást körülbelül 3%-kal növelte az összehasonlítható körhöz képest; a bázisév adatait nem közöltük újra.

⁵⁵ Az OTP Csoport összes bruttó közvetett kibocsátása (Scope 3) nem tartalmazza a Csoport alapkezelő leányvállalatai által kezelt eszközökhöz kapcsolódó finanszírozott kibocsátásokat, mivel ezek az eszközök nem részei a Csoport konszolidált eszközeinek (mivel nem az OTP Csoport tulajdonában vannak).

⁵⁶ A bruttó Scope 3 kibocsátás nem tartalmazza az OTP Csoport nem pénzügyi leányvállalatainak kibocsátásait, mivel ezekre az egységekre vonatkozóan még nem történt meg az adatok kiszámítása.

Az OTP Csoport Scope 1-2 kibocsátásának allokációja, 2025				
	Konszolidált pénzügyi beszámolási kör		Operatív menedzsment	
	2024 (újraközölt)	2025	2024	2025
Bruttó Scope 1 ÜHG-kibocsátás (tCO ₂ e)	114.940	139.362	3.530	3.631
Bruttó Scope 2 ÜHG-kibocsátás – helyalapú (tCO ₂ e)	51.963	55.639	4.409	3.346
Bruttó Scope 2 ÜHG-kibocsátás – piaci alapú (tCO ₂ e)	38.308	40.810	7.273	3.708

A Scope 2 kibocsátások körében az OTP Csoport tagjai villamosenergia-fogyasztásuk egy részét eredetigazolással vagy megújulóenergia-tanúsítvánnyal igazolt zöldárammal fedezik. A teljes villamosenergia-fogyasztás 48,28%-a származik ilyen forrásból. Nincsen eredetigazolással igazolt távhőfogyasztás. Az energiafogyasztás 25%-a megújuló forrásokból származik.

Árbevétel-alapú ÜHG-intenzitás	2024	2025	%, 2025/2024
Teljes ÜHG-kibocsátás a nettó árbevételre vetítve ⁵⁷ (helyalapú) (tCO ₂ e/millió Ft)	5,85	6,19	106%
Teljes ÜHG-kibocsátás a nettó árbevételre vetítve (piaci alapú) (tCO ₂ e/millió Ft)	5,85	6,19	106%

Scope 3 / 15. kategória szerinti kibocsátások

A Scope 3 / 15. kategóriába tartozó emissziókra úgy is hivatkozunk, mint „az OTP Csoport finanszírozott kibocsátása” vagy „a mi finanszírozott kibocsátásunk”. A jelentés ezen részében először bemutatjuk az OTP Csoport finanszírozott kibocsátását, majd később leírjuk az ennek alapját képező becslési módszertant. A Csoport jelenleg nem számszerűsíti az ÜHG-kibocsátást más Scope 3 kategóriákra vonatkozóan. Ezeket a kategóriákat a 15. kategóriához képest „nem lényegesnek” értékeltük, vagy azok az adatkorlátok miatt még nem számszerűsíthetők megbízhatóan. E kategóriák kihagyása várhatóan nem változtatja meg a Csoport Scope 3 kibocsátásairól alkotott összképet.

Az alábbi táblázatok az OTP bankcsoport 2025. és 2024. évi finanszírozott kibocsátásait mutatják be, a Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) módszertanával összhangban. Az adatok PCAF eszközosztályok és az ügyfelek kibocsátási köre szerint vannak lebontva. A jelentésben szereplő Scope 3 / 15. kategóriájú kibocsátások a PCAF szabvánnyal összhangban lefedik a banki könyvben szereplő összes mérleg szerinti hitel- és befektetési kitettséget, kivéve a kereskedési könyvi szerinti pozíciókat és a származékos ügyleteket.

A bankcsoport a finanszírozott kibocsátásai legmegbízhatóbb mutatójának az összes PCAF eszközosztályra kiterjedő finanszírozott Scope 1–2 kibocsátások összegét tekinti, a szuverén kitettségek nélkül, amely 2025-ben 9,5 millió tCO₂e-t tett ki. Ez a mérőszám nyújtja a legrelevánsabb képet a bankcsoport finanszírozott szénlábnymáról, mivel a Scope 3 kibocsátási becslések és a szuverén kitettség számításai jelentős bizonytalanságnak vannak kitéve (még magasabb is, mint a Scope 1-2 becsléseké, amely önmagában sem tekinthető alacsonynak).

A finanszírozott Scope 1-2 kibocsátások összetétele a következő:

- Üzleti hitel szegmens: az összes finanszírozott kibocsátás 70,7%-a, amely a legnagyobb hozzájáruló tényező.
- Gépjármű-finanszírozási portfólió: 21,2%-os részesedés, amely lényeges tényező az összkibocsátásban.

Ingtatlanhoz kapcsolódó portfóliók (lakossági és kereskedelmi): a teljes finanszírozott kibocsátásnak csak töredékét teszik ki, ami összhangban van az épületszektor globális ÜHG-kibocsátásban betöltött szerepére vonatkozó makroszintű statisztikákkal.

A finanszírozott Scope 1-2 kibocsátások (az állami/szuverén kitettségek nélkül) 2025-ben 15%-kal növekedtek 2024-hez képest. Ugyanezen időszakban a releváns PCAF eszközosztályokba tartozó, állami kitettségek nélküli teljes eszközállomány 11%-kal bővült, ugyanakkor ezt az adatot torzította a Ft/EUR árfolyam változása (mivel a forint 6%-kal felértékelődött az euróhoz képest). Amennyiben a Ft/EUR árfolyam 2025 során változatlan maradt volna, a releváns PCAF eszközosztályokba tartozó, állami kitettségek nélküli kitettségek növekedése valamivel magasabb lett volna (+18%) a finanszírozott Scope 1–2 kibocsátások (állami kitettségek nélküli) növekedésénél.

⁵⁷ Az intenzitási mérőszámokban használt nettó árbevétel az OTP Bank Nyrt. konszolidált IFRS pénzügyi kimutatásaiban bemutatott nettó árbevétel alapján számoljuk, amely magában foglalja a teljes kamatbevételt és a kamatjellegű bevételeket, a jutalékokból és díjakból származó nettó nyereséget, valamint az egyéb működési bevételeket.

Az OTP Csoport releváns, állami kitétségek nélküli PCAF eszközosztályaira vonatkozó PCAF adatminőségi pontszám enyhén javult, 4,2-ről 4,1-re (ahol az alacsonyabb pontszám jobb adatminőséget jelez). A CSRD 2025-ös hatálybalépésétől várt adatminőségi áttörés ugyanakkor nem következett be: bár a CSRD (és annak uniós tagállami átültetései) kötelezik a nagyvállalatokat üvegházhatásúgáz-kibocsátási adataik közzétételére – amelyek a bankok finanszírozott kibocsátási számításainak inputjai lehetnek –, az OTP Csoport működési országaiban számos ilyen vállalat mentesül e kötelezettség alól az úgynevezett „konszolidációs szabály” miatt. Ugyanis, ha az anyavállalat csoportszintű CSRD-jelentést tesz közzé, a leányvállalatoknak nem szükséges önállóan jelenteniük. Mivel a legtöbb anyavállalati szintű CSRD-jelentés nem tartalmaz ország- vagy vállalat szintű bontást az üvegházhatásúgáz-kibocsátásokra vonatkozóan, az OTP Csoport nem tudott érdemben megnövekedett számú, jelentett kibocsátási adatra támaszkodni a közép-kelet-európai régióban működő nagyvállalatok esetében.

Meg kell jegyezni továbbá, hogy bizonyos esetekben a finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátások (GHG) becsléséhez felhasznált adatok elérhetősége még a PCAF adatminőségi besorolás legrosszabb kategóriájának (5) követelményeit sem teljesíti. A PCAF Standard például feltételezi, hogy az allokációs tényező kiszámításához szükséges valamennyi adat rendelkezésre áll (üzleti hitelek esetében: hitelösszeg / az ügyfél teljes eszközállománya; jelzálog- és gépjárműhitelek esetében: hitelösszeg / az eszköz értéke), a gyakorlatban azonban ez nem mindig teljesül. Például számos országban az egyéni vállalkozók nem tesznek közzé mérleget, ezért esetükben az allokációs tényező nem számítható ki.

Az ilyen hitelek esetében a lehető legalacsonyabb PCAF adatminőségi pontszámot, azaz 5-öt alkalmazzuk. Az ilyen hitelek aránya a vállalati kitétségeken belül 27,7% volt (hitelösszeg alapján), a gépjárműhitelek esetében 32,9%, a jelzáloghiteleknél 0,8%, míg a kereskedelmi ingatlanfinanszírozásnál 5,6%.

Az OTP bankcsoport összes finanszírozott kibocsátása kibocsátási hatókörök és eszközosztályok szerinti bontásban, 2025						
PCAF eszközosztály	PCAF átlagos adatminőségi pontszám	Kitétség összesen	Finanszírozott Scope 1 kibocsátás	Finanszírozott Scope 2 kibocsátás	Finanszírozott Scope 3 kibocsátás	Finanszírozott kibocsátás összesen
(Mértékegység):	(1-5)	(millió Ft)	(tCO ₂ e)	(tCO ₂ e)	(tCO ₂ e)	(tCO ₂ e)
Tőzsdei részvények és vállalati kötvények	4,4	533.415	192.419	35.191	637.996	865.607
Üzleti hitelek, nem tőzsdei részvények és projekthitelek	4,0	9.242.712	5.306.553	1.205.422	12.462.338	18.974.313
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás	4,6	822.156	70.871		n.a.	70.871
Jelzáloghitelek	4,0	6.908.056	696.700		n.a.	696.700
Járműfinanszírozás	4,7	2.320.554	2.009.036	13.200	n.a.	2.022.237
Összesen szuverén kitétségek nélkül	4,1	19.826.892	9.529.393		13.100.335	22.629.728
Szuverén adósság	1,4	8.831.379	3.678.478	710.464	2.321.235	6.710.176
Összesen (minden PCAF eszközosztály)	3,3	28.658.271	13.918.335		15.421.570	29.339.904

Az OTP bankcsoport összes finanszírozott kibocsátása kibocsátási hatókörök és eszközosztályok szerinti bontásban, 2024						
PCAF eszközosztály	PCAF átlagos adatminőségi pontszám	Kitétség összesen	Finanszírozott Scope 1 kibocsátás	Finanszírozott Scope 2 kibocsátás	Finanszírozott Scope 3 kibocsátás	Finanszírozott kibocsátás összesen
(Mértékegység):	(1-5)	(millió Ft)	(tCO ₂ e)	(tCO ₂ e)	(tCO ₂ e)	(tCO ₂ e)
Tőzsdei részvények és vállalati kötvények	4,4	549.420	169.045	32.618	472.556	674.219
Üzleti hitelek, nem tőzsdei részvények és projekthitelek	4,1	8.558.410	4.339.808	1.095.399	10.094.675	15.529.883
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás	4,8	706.425	47.570		n.a.	47.570
Jelzáloghitelek	4,1	6.035.650	586.892		n.a.	586.892
Járműfinanszírozás	4,6	1.980.147	2.025.430		n.a.	2.025.430
Összesen szuverén kitétségek nélkül	4,2	17.830.052	8.296.763		10.567.231	18.863.994
Szuverén adósság	1,4	8.871.078	3.312.631	623.254	2.036.110	5.971.995
Összesen (minden PCAF eszközosztály)	3,3	26.701.130	12.232.648		12.603.341	24.835.989

A finanszírozott ÜHG-intenzitást illetően (finanszírozott kibocsátás / fennálló finanszírozási volumen), amely az OTP bankcsoport fő éghajlati célkitűzésének (finanszírozott kibocsátáscsökkentési célok) alapját képezi, a legrelevánsabb és legkisebb – ugyanakkor továbbra is jelentős - becslési bizonytalansággal rendelkező mutató szintén a Csoport szuverén portfólió nélküli finanszírozott Scope 1-2 intenzitása, amely 2025-ben 0,48 g CO₂e / Ft volt, ami 3,3%-os növekedést jelent 2024-hez képest. A változás a forint euróval szembeni erősödésének tudható be: az OTP Csoport finanszírozott Scope 1-2 kibocsátási intenzitása (az állami/szuverén portfólió nélkül), gramm CO₂e/EUR egységben kifejezve, valójában 2,9%-kal csökkent volna (191 g CO₂e/EUR-ról 185 g CO₂e/EUR-ra). A leginkább ÜHG-intenzív portfóliószegmensek továbbra is a vállalati szegmens és a gépjármű-finanszírozás. Fontos megjegyezni, hogy az OTP Csoport jelenleg alkalmazott módszertana a finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátások számítására nem veszi figyelembe azt az összességében megfigyelhető kibocsátáscsökkenést, amely az elmúlt 5-6 évben a Csoport működési országaiban végbement. Például a vállalati hitelekhez kapcsolódó finanszírozott kibocsátások becslése során a Csoport továbbra is nagyrészt a PCAF/Exiobase ÜHG-intenzitás tényezőket alkalmazza, amelyek 2019-es adatokon alapulnak. Ennek következtében a fent bemutatott finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátási értékek bizonyos mértékben felülbecsültek lehetnek.

Fontos hangsúlyozni, hogy az OTP Bankcsoport számos olyan tényező felett csak korlátozott befolyással rendelkezik, amelyek hatással vannak a finanszírozott ÜHG-kibocsátásaira (például árfolyamhatások, portfólió összetételének változása, finanszírozási arányok alakulása, PCAF adatbázisokból átvett kibocsátásiintenzitás-tényezők, valamint a becslésekhez szükséges adatok minősége). Az OTP Bank a jövőben sem fog teljeskörű kontrollal rendelkezni e tényezők felett. Ennek következtében a 2024 és 2025 (vagy a 2023 és 2025) közötti időszakban megfigyelt trend nem vetíthető ki a következő évekre. Éppen ellenkezőleg: a 2023 és 2025 adatok összehasonlításában megfigyelhető, potenciálisan jelentős éves ingadozás rámutat a PCAF-alapú karbonlábnyom-számítás módszertani korlátaira és alacsony robusztusságára. A következő években egyik irányban sem zárható ki jelentős mértékű változás.

Az OTP bankcsoport portfóliójának finanszírozott ÜHG-intenzitása (finanszírozott kibocsátás / nyújtott hitelvolumen) 2025-ben				
PCAF eszközosztály	Finanszírozott Scope 1 intenzitás	Finanszírozott Scope 2 intenzitás	Finanszírozott Scope 3 intenzitás	Kibocsátási intenzitás összesen
(Mértékegység):	(gCO ₂ e / Ft)	(gCO ₂ e / Ft)	(gCO ₂ e / Ft)	(gCO ₂ e / Ft)
Tőzsdei részvények és vállalati kötvények	0,36	0,07	1,20	1,62
Üzleti hitelek, nem tőzsdei részvények és projekthitelek	0,57	0,13	1,35	2,05
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás	0,09		n.a.	0,09
Jelzáloghitelek	0,10		n.a.	0,10
Járműfinanszírozás	0,87	0,01	n.a.	0,88
Összesen szuverén kitétségek nélkül	0,48		0,66	1,14
Szuverén adósság	0,42	0,08	0,26	0,76
Összesen (minden PCAF eszközosztály)	0,49		0,54	1,02

Az OTP bankcsoport portfóliójának finanszírozott ÜHG-intenzitása (finanszírozott kibocsátás / nyújtott hitelvolumen) 2024-ben				
PCAF eszközosztály	Finanszírozott Scope 1 intenzitás	Finanszírozott Scope 2 intenzitás	Finanszírozott Scope 3 intenzitás	Kibocsátási intenzitás összesen
(Mértékegység):	(gCO ₂ e / Ft)	(gCO ₂ e / Ft)	(gCO ₂ e / Ft)	(gCO ₂ e / Ft)
Tőzsdei részvények és vállalati kötvények	0,31	0,06	0,86	1,23
Üzleti hitelek, nem tőzsdei részvények és projekthitelek	0,51	0,13	1,18	1,81
Kereskedelmi ingatlanfinanszírozás	0,07		n.a.	0,07
Jelzáloghitelek	0,10		n.a.	0,10
Járműfinanszírozás	1,02		n.a.	1,02
Összesen szuverén kitétségek nélkül	0,47		0,59	1,06
Szuverén adósság	0,37	0,07	0,23	0,67
Összesen (minden PCAF eszközosztály)	0,46		0,47	0,93

A finanszírozott ÜHG-kibocsátás érzékenysége a potenciális csökkentési intézkedésekre

A bankcsoport 2030-ig nyomon követi finanszírozott ÜHG-kibocsátásának pályáját, hogy felmérje, reális-e a meghatározott csökkentési célok elérése. Bár a bankcsoportnak számos, a finanszírozott ÜHG-kibocsátását befolyásoló tényezőt nem áll módjában befolyásolni (például makrogazdasági és szabályozási fejlemények, ügyfelek magatartása, a karbonsemleges átálláshoz szükséges technológiai fejlesztések stb.), önállóan is bevezethet intézkedéseket a finanszírozott ÜHG-kibocsátás csökkentése érdekében.

Értékeljük a Csoport finanszírozott ÜHG-kibocsátásának érzékenységet a potenciális intézkedések nem teljes körű listájára vonatkozóan, amelyeket a mellékelt táblázat mutat be, a kitétségi egységenkénti finanszírozott ÜHG-kibocsátásra gyakorolt becslült hatásokkal együtt. Az intézkedési lista és a vonatkozó hatástanulmányok az OTP Csoport portfóliójának összetétele, valamint az egyes eszköztípusokhoz kapcsolódó finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátások becslése alapján készültek, a 2025. év végi állapot szerint.

Az intézkedések két kategóriába sorolhatók:

- portfólió-átrendezés az alacsony kibocsátású eszközök irányában: például a zöld hitelek, az átállási finanszírozás és az elektromos járművek finanszírozásának növelése, ami csökkentené a finanszírozott ÜHG-intenzitást.
- kivonulás a magas kibocsátású szektorokból: például a szénalapú energiatermelés, a bányászat és más szennyező iparágak kitétségi csökkenése, ezáltal mérsékelve a bankcsoport felelősségi részesedését a hitelfelvevők kibocsátásában.

A potenciális irányítási intézkedések és azok becslült hatásának érzékenységi elemzése a bankcsoport kitétségi egységenkénti finanszírozott Scope 1-2 kibocsátására		
Az intézkedés rövid neve	Az érintett kitétség gCO ₂ e kibocsátás / Ft értékére gyakorolt hatás	Az intézkedések leírása
1. Több zöld hitel	-1,61	A zöld hitelek aránya növekedne
2. Alacsonyabb finanszírozási arányok	-0,69	A hitelvolumennel súlyozott átlagos finanszírozási arány csökkenne
3. A széntüzelésű erőművek finanszírozásának megszüntetése	-1,61	Minden olyan hitel megszüntetése, ahol a hitelfelvevő villamosenergia-termelése több mint 25%-ban szénre épül, és ugyanezen összegű hitel nyújtása átlagos vállalatoknak
4. A bányászati ipar finanszírozásának megszüntetése	-2,35	Minden bányászati hitel megszüntetése és ugyanezen összegű hitel nyújtása átlagos vállalatoknak
5. Nehézipari finanszírozás csökkentése	-0,45	A cement-, acél-, vas-, alumínium- és vegyipari hitelek 50%-os csökkentése, és helyettesítésük a „gazdaság többi részének” (szolgáltatási szektor) nyújtott hitelekkel
6. Kevesebb gépjárműhitel	-0,18	A gépjárműhitelek összegének csökkentése és ugyanezen összegű hitel nyújtása egy „átlagos” ügyfélnek (a teljes portfólió átlagos kibocsátási intenzitása alapján)
7. Több elektromos autó	-0,15	Az elektromos autók arányának növelése a gépjármű-finanszírozáson belül

Megjegyzés: a fenti táblázat értelmezése a következő: a becslült hatás az intézkedés által érintett kitétségre vetített ÜHG-kibocsátás mértékét jelzi gCO₂e / Ft egységben. Példa: a „7. Több elektromos autó” intézkedés esetén a -0,38 gCO₂e / Ft azt jelenti, hogy a Csoport Scope 3 / 15. kategóriájú ÜHG-kibocsátása 0,15 gCO₂e-vel csökkenne, ha 1 forintnyi hitelösszeget egy elektromos autót finanszírozó gépjárműhitelhez rendelnének, miközben 1 forintnyi hitelt vonnának ki egy „átlagos járművet” (amely többnyire benzines) finanszírozó gépjárműhitelből.

Az érzékenységi számítások statikus mérlegfeltételezés mellett készültek, összehasonlítva a kitétséggel súlyozott finanszírozott kibocsátásokat a magas intenzitású eszközök alacsonyabb intenzitásúakkal való helyettesítése előtt és után. Az ÜHG-intenzitási értékek a 2025-ös adatokon alapultak és nem vették figyelembe a 2030-ig várható lehetséges változásokat. A skálázhatósági korlátokat nem vettük figyelembe; például a bankcsoport nem vonhat ki több finanszírozást a szénalapú energiatermelőktől, mint a jelenlegi kitétsége. Hasonlóképpen, a szerződéses lejáratok és az alacsony kibocsátású hitelek iránti piaci kereslet is kimaradt az elemzésből. A zöldhitelezés növekedéséből származó hatások számításánál figyelembe vettük a megújulóenergia-projektek finanszírozásából eredő üvegházhatásúgáz-megtakarításokat. Ugyanakkor, a zöldhitelezés a Bank finanszírozott üvegházhatásúgáz-kibocsátására gyakorolt hatását felülbecsülheti, mivel egyes zöld hitelek nem rendelkeznek egyértelmű és közvetlen kibocsátás-csökkentési potenciállal (például az öntözéssel kapcsolatos projektek). Ezért ezeket az intézkedéseket indikatív stratégiai irányként és nem részletes, végrehajtható tervként kell értelmezni.

A fenti, felsorolt intézkedésekre vonatkozó érzékenységi elemzés közzététele nem jelenti azt, hogy a bankcsoport elkötelezi magát bármely intézkedés végrehajtása mellett. Az ezekkel kapcsolatos döntések mérlegelési jogkörben maradnak és nemcsak a finanszírozott ÜHG-kibocsátás csökkentésének lehetőségét veszik figyelembe, hanem a Csoport pénzügyi érdekeit, a társadalmi felelősségvállalást, az érintettekre gyakorolt hatásokat, a megvalósíthatóságot, az energiabiztonságot és a bankcsoport működési környezetének gazdasági érdekeit is.

Kezelt eszközök finanszírozott kibocsátása

A banki műveleteken kívül az OTP Csoport tagjai közé tartoznak vagyon- és alapkezeléssel foglalkozó leányvállalatok is. A tagok által kezelt eszközökhöz kapcsolódó becslült finanszírozott ÜHG-kibocsátás 2025-ben 6,4 millió tCO₂e-t tett ki, minden kibocsátási körre kiterjedően, lefedettséggel korrigált alapon számítva. A becslést külső szolgáltatóként az MSCI végezte, kivéve az ingatlanalapok eszközeit, amelyeket az OTP Csoport belsőleg értékelt.

Fontos megjegyezni, hogy az OTP Csoport a vagyon- és alapkezelő leányvállalatai által kezelt eszközökhöz kapcsolódó finanszírozott kibocsátást nem tekinti a Csoport saját finanszírozott kibocsátása részének. Ezek az eszközök nem az OTP Csoport tulajdonában vannak, és nem szerepelnek a Csoport konszolidált mérlegében.

Az OTP Csoport alap- és vagyonkezelő tagjai által kezelt eszközökhöz kapcsolódó finanszírozott ÜHG-kibocsátás 2025-ben					
Eszközosztály	PCAF átlagos adatminőségi pontszám	Kezelt eszközök	Lefedettséggel korrigált finanszírozott kibocsátás (Scope 1 és 2)	Lefedettséggel korrigált finanszírozott kibocsátás (Scope 3)	Lefedettséggel korrigált finanszírozott kibocsátás (összesen)
(Mértékegység):	(1-5)	(milliárd forint)	(tCO ₂ e)	(tCO ₂ e)	(tCO ₂ e)
Nem ingatlanalapokban lévő eszközök	3,5	4.950	1.883.106	4.543.737	6.426.843
Ingatlanalapokban lévő eszközök	5,0	604	3.768	15.227	18.995

Az OTP Csoport alap- és vagyonkezelő tagjai által kezelt eszközökhöz kapcsolódó finanszírozott ÜHG-kibocsátás 2024-ben					
Eszközosztály	PCAF átlagos adatminőségi pontszám	Kezelt eszközök	Lefedettséggel korrigált finanszírozott kibocsátás (Scope 1 és 2)	Lefedettséggel korrigált finanszírozott kibocsátás (Scope 3)	Lefedettséggel korrigált finanszírozott kibocsátás (összesen)
(Mértékegység):	(1-5)	(milliárd forint)	(tCO ₂ e)	(tCO ₂ e)	(tCO ₂ e)
Nem ingatlanalapokban lévő eszközök	3,7	4.209	1.616.427	3.210.721	4.827.148
Ingatlanalapokban lévő eszközök	5,0	691	4.055	16.386	20.441

2.1.12 [E1-7] ÜHG-megkötések és szén-dioxid krediteken keresztül finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek alfejezetben)

Karbonsemlegességi intézkedések és ellentételezési tevékenységek

Az OTP Bank 2025-ben 7000 tCO₂e mennyiségű karbonkreditet vásárolt, amely nem fedezi a teljes Scope 1-2 kibocsátását. A krediteket a jelentéstételi időszakban beváltásra, valamint a Verified Carbon Standard (VCS) követelményei szerint a Verra által hitelesítésre kerültek. A Bank prioritásként kezeli az olyan ellentételezési projektek támogatását, amelyek a Csoport működési országaiban találhatók; ezért a krediteket kizárólag a bulgáriai Kavarna melletti Sant Nikola szélerőműparkból származtak, amely az ország legnagyobb szélerőműparkja.

A 2025-ben felhasznált összes karbonkredit ebből az egyetlen, az OTP Bank értékláncán kívül eső, kibocsátáscsökkentési projektből származott. Következésképpen a krediteket 100%-a kibocsátáscsökkentési és 0%-a kibocsátás-eltávolítási kredit, 100%-uk a VCS minőségi szabvány szerint tanúsított, és egyik sem minősül a Párizsi Megállapodás 6. cikke szerinti megfelelő kiigazításnak⁵⁸. Az OTP Bank csak olyan karbonkrediteket vásárol, amelyek megfelelnek a belső minőségi kritériumoknak. Az OTP Bank karbonsemleges működésére vonatkozó bármely nyilvános állítás kizárólag a dekarbonizációs terv végrehajtása után fennmaradó Scope 1-2 kibocsátásokra vonatkozik, és kifejezetten kapcsolódik a Csoport E1-4 fejezetben leírt 2050-es nettó zéró célkitűzéséhez. Az OTP Bank karbonsemleges működési stratégiája a kibocsátáscsökkentési kezdeményezések mellett tartalmazza a karbonkrediteket alkalmazását is. A krediteket használata nem akadályozza a Csoport Scope 1-2 kibocsátásokra vonatkozó 2050-es nettó zéró célkitűzésének elérését, az [E1-4] alfejezetben részletezettek szerint.

Ökoszisztéma-helyreállítási kezdeményezés

Az OTP Bank partnerként együttműködik a Pilisi Parkerdő Zrt.-vel a helyi ökoszisztémák és közösségek támogatása érdekében. E partnerség keretében az OTP Bank tíz év alatt 228 millió forintot biztosít az OTP Zöld Erdő fejlesztésére a 320 hektáros Budakeszi Vadaskert területén, a városi erdő koncepcióját alkalmazva. A projekt célja egy olyan erdő létrehozása, amely elősegíti a regenerációt és az éghajlati alkalmazkodást, fenntartható erdőgazdálkodási gyakorlatokat valósít meg és magas ökológiai értékű rekreációs helyszínt kínál a helyi közösségek számára.

A kezdeményezés túlmutat az OTP Bank saját üvegházhatású gázkibocsátásának ellentételezésén. Elsődleges fókusza a biodiverzitás és az ökoszisztémához kapcsolódó szolgáltatások javítása, miközben növeli a szénmegkötési kapacitást is. A hatásmérést és a tanúsítást a Soproni Egyetem Környezet- és Természetvédelmi Intézete fogja végezni.

⁵⁸ A projekt 100%-ban csökkentési projekt, 100%-ban az EU-ban valósul meg, és 100%-ban elismert minőségi standardok alapján tanúsított.

Bár részletes adatok még nem állnak rendelkezésre, az OTP Bank azt tervezi, hogy az OTP Zöld Erdő révén elért többlet szénmegkötést a csökkentési intézkedések végrehajtása után fennmaradó maradványkibocsátások kompenzálására használja fel – ezzel potenciálisan kiváltva vagy kiegészítve a karbonkredit-vásárlásokat. Az OTP Bank nem határozott meg fix mennyiségű karbonkreditet, amelyet a jövőben szeretne vásárolni. Ennek megfelelően a jövőbeni időszakokban bevonni tervezett karbonkreditek mennyisége nem előre rögzített, hanem a dekarbonizációs intézkedések végrehajtása után fennmaradó maradványkibocsátás szintjétől, valamint az OTP Zöld Erdő projekt által elért, igazolt szénmegkötéstől függ.

[E1-8]

Az OTP Csoport nem alkalmaz belső karbonarázást.

2.1.13 Jelentéstételi politika

A zöld portfólióról szóló önkéntes jelentésben használt zöld hitelezési kritériumok és definíciók

A zöld kitettség definíciója a bankcsoport saját zöld meghatározásán alapul, amely magában foglalja azokat a mérleg szerinti hiteleket, előlegeket, lízingeket és kötvénykitettségeket, amelyek belső zöld minősítési folyamaton estek át, és megfelelnek az alábbi keretrendszerek bármelyikében rögzített technikai átvilágítási kritériumoknak (TSC):

- Az OTP Csoport Zöldhitelezési Keretrendszere
- Az OTP Csoport Fenntartható Keretrendszere
- MNB vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programja
- OTP Jelzálogbank Zöld Jelzáloglevél Keretrendszere
- Az MNB Zöld Otthon tőkekövetelmény-kedvezmény programja
- NHP Zöld Otthon Program
- A Bankcsoport működési országaiban más jegybankok által kidolgozott programok vagy zöld definíciók.

Ezek mindegyike forrásfelhasználási megközelítést alkalmaz. A keretrendszerek kritériumai nem zárják ki egymást, és a bankcsoport belső kontrolling rendszere tartalmazza a kettős elszámolás elkerüléséhez szükséges összes jelölést.

Minden magyarországi bank esetében a Bank zöld definícióit megalapozó, fő kritériumrendszert az MNB által 2020–2021-ben kiadott Zöld otthon, valamint a Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programok jelentik. Ezek a nemzeti programok határozzák meg a Bank által jelentett zöld portfóliók alapvető kritériumait.

A Zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programnak két pillére van. Az egyik az ún. „A” pillér, amely nem követeli meg a Zöld Hitel Alapelveknek (GLP) való megfelelést, és a szektorok, valamint a felhasználási kategóriák korlátozott körére terjed ki. A kritériumok nagyrészt összhangban vannak az EU Taxonómia jelentős hozzájárulásra (SC) vonatkozó követelményeivel, bár – definíció szerint – az éghajlatváltozás mérséklésére korlátozódnak. A főbb kivételek közé tartoznak a támogatási rendszerekhez kapcsolódó mezőgazdasági tevékenységek; energetikai audit által igazolt, legalább 30%-os energiahatékonyság-javulást mutató projektek; geotermikus és biomassza projektek (melyeknek nem kell megfelelniük az összes SC technikai kritériumnak); legalább „B” energiahatékonysági tanúsítvánnyal (EPC) rendelkező ingatlanszerzések. A „B” pillér ezzel szemben megköveteli a GLP-megfelelést, ugyanakkor lehetővé teszi az uniós és/vagy a CBI taxonómia teljes körének (szektorok és környezeti célok) alkalmazását. Ezért azok a bankok, amelyek jelentős portfólióval rendelkeznek az „A” pillér által nem érintett szektorokban, általában saját Zöldhitelezési Keretrendszert hoznak létre.

Nem pénzügyi vállalatok esetében a zöld kritériumokat a következő keretrendszerek tartalmazzák:

- OTP Csoport Zöldhitelezési Keretrendszer (ahol a TSC az uniós taxonómiához vagy a CBI szektorkritériumokhoz igazodik)
- OTP Csoport Fenntartható Finanszírozási Keretrendszer – Zöld kötvény allokációs jelentés (a TSC követi az uniós taxonómia SC kritériumait, kivéve a kereskedelmi ingatlanokat, ahol bizonyos szintű zöld épületminősítéseket (BREEAM, LEED) is elfogadottak)
- Az MNB zöld vállalati és önkormányzati tőkekövetelmény-kedvezmény programja (a TSC követi az EU Taxonómia SC kritériumait a fent említett kivételekkel)

A lakosság esetében a zöld kritériumokat az alábbi keretek határozzák meg:

- Uniós taxonómia klímával foglalkozó, felhatalmazáson alapuló jogi aktusa
- Az MNB Zöld Otthon tőkekövetelmény-kedvezmény program (lakóingatlan-hitelezés)
- Az NHP Zöld Otthon Program (lakóingatlan-hitelezés)
- A Zöld Jelzáloglevél Keretrendszer (2021, OTP Jelzálogbank Zrt.)

2025-ben a zöld jelzáloghitel definícióját pontosították, ezért a kapcsolódó értékeket ebben a jelentésben újraszámoltuk és módosítottuk (lásd az [E1-3] alfejezetet). A lakossági zöld KPI definíciójának felülvizsgálatát az ESG Bizottság 2025. június 24-én hagyta jóvá. A változás azokra a kitétségekre vonatkozik, amelyek:

- megfelelnek az uniós taxonómia jelentős hozzájárulásra (SC) vonatkozó technikai követelményeinek, de nem felelnek meg a „Ne okozz kárt!” (Do No Significant Harm, DNSH) kritériumoknak, vagy
- az EU Taxonómia elveivel összhangban, a helyi sajátosságok figyelembevételével kerültek kidolgozásra, és független második vagy harmadik fél hitelesítette azokat.

Mivel ezek a keretrendszerek nem zárják ki egymást, vagyis átfedésben vannak és különböző célokat szolgálnak, a Bank érdeke a lehető legjobb tőkeáttétel elérése és a lehető legnagyobb eszközállomány biztosítása a zöld kötvénykibocsátáshoz, figyelembe véve az ügyfél zöld átállásának érettségét. Ez az esetek többségében azt jelenti, hogy a zöld kitétségek összhangban vannak az EU Taxonómia SC előírásaival.

Főbb különbségek a kötelező EU Taxonómiai mutatók és az önkéntes zöld portfólió között

A kötelező GAR KPI-kal szemben az OTP önkéntes zöld portfóliójelentése további átláthatóságot biztosít, kiemelve egyebek között az alábbi különbségeket:

- Zöld hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok olyan ügyfelek részére, akik nem tartoznak a CSRD hatálya alá (A harmadik bizottsági közlemény 16. kérdésében hivatkoztak szerint).
- Zöld lakossági kitétségek, amelyek csak az uniós taxonómia jelentős hozzájárulás (SC) kritériumainak felelnek meg, de nem teljesítik maradéktalanul a „Jelentős károkozás elkerülése!” (Do No Significant Harm, DNSH) és a Minimális Szociális Biztosítókra (MSS) vonatkozó követelményeket (a harmadik bizottsági közlemény 21. kérdésében hivatkoztak szerint).

Gépjármű-finanszírozás, amely kizárólag az elektromos járművekhez kapcsolódó kitétségekre vonatkozik. Ezek a kitétségek az uniós taxonómia kritériumai alapján azért minősülnek zöldnek, mert jelentősen hozzájárulnak az éghajlatváltozás mérsékléséhez. Ugyanakkor fontos megjegyezni, hogy ezek az ügyletek nem felelnek meg teljes mértékben a „Ne okozz kárt!” követelményeknek.

ÜHG-kibocsátások

Scope 1 kibocsátás: közvetlen kibocsátás a vállalat saját tevékenységéből, például az energiatranszformációból származó szén-dioxid és más, az ESRS követelmények által figyelembe veendő üvegházhatású gázok a telephelyeken, gyárakban vagy irodákban. Az üzemanyag-fogyasztásból, a földgázfogyasztásból, az egyéb tüzelőanyag-fogyasztásból, a légkondicionálók és szerverhűtők hűtőközegszivárgásából, valamint a mezőgazdasági termeléshez kapcsolódó, ún. nem mechanikai kibocsátásokból származó ÜHG-kibocsátások összege.

Scope 1 kibocsátási tényezők:

- Ásványi eredetű, bioüzemanyagból és földgázból származó kibocsátások: helyi NIR (National Inventory Report – nemzeti jegyzékről szóló jelentés) vagy az IPCC 2006-os iránymutatásai.
- Üzemanyag fűtőértéke: helyi NIR-ek vagy EMEP/EEA légszennyezőanyag-kibocsátási leltár útmutató. Szlovéniában a Szlovén Környezetvédelmi Ügynökség adatai.
- Bioüzemanyagból származó nem biogén kibocsátás: DEFRA.
- Egyéb tüzelőanyagok: DEFRA vagy a tagvállalat egyéb hiteles forrása.

Scope 2 kibocsátási tényezők:

- Villamos energia: a piaci alapú kibocsátási tényezőket a közműszolgáltatók biztosítják; ennek hiányában a Csoport az AIB (Association of Issuing Bodies – Kibocsátó Szervezetek Szövetsége) residual mix (reziduális energiamix) tényezőt használja, ahol elérhető. A működés azon országaiban, ahol residual mix nem áll rendelkezésre, vagy a helyi és a piaci tényezők megegyeznek, az emissziós tényezők forrása az IFI harmonizált hálózati tényezői. A villamos energia kibocsátási tényezője csak a CO₂-t tartalmazza. A távhő esetében a Csoport Magyarországon a MATÁSZSZ, Horvátországban az Energy Institute Hrvoje Požar, Szlovéniában a Bureau Veritas által megadott emissziós tényezőt, a többi országban pedig a DEFRA-tényezőt használja. A helyi és a piaci kibocsátási tényezők megegyeznek.

- Szerződéses eszközökön (eredetigazolás vagy megújulóenergia-tanúsítvány) keresztül vásárolt megújuló villamos energia esetében a piaci alapú emissziós tényező általában 0. A szerződéses eszközök aránya a megújulóenergia-szerződésekből vásárolt összes villamos energia mennyisége osztva az összes vásárolt villamos energia mennyiségével. A szerződéses eszközök típusára vonatkozó információkat az eredetigazolásokról vagy a megújulóenergia-tanúsítványok tartalmazzák.

Scope 2 kibocsátások: a villamosenergia- és távhőfogyasztásból származó kibocsátások összege (kivéve a szállítási és elosztási (T&D) veszteségekhez kapcsolódó kibocsátásokat a GHG Protocol Corporate Standard szerint).

Egyes Scope 1 és Scope 2 kibocsátási források esetében – amikor a jelentés készítésének időpontjában a közüzemi és szolgáltató partnerek késedelmes számlázása miatt nem álltak rendelkezésre tényleges fogyasztási adatok – a kibocsátások becsült fogyasztási adatok alapján kerültek meghatározásra, a korábbi fogyasztási minták és a rendelkezésre álló szerződéses információk felhasználásával.

Scope 3 kibocsátások: a vállalat értékláncához kapcsolódó közvetett kibocsátások, amelyek nem a vállalat közvetlen tevékenységéből vagy energiafelhasználásából származnak. A Csoport összesített becslést készített az összes Scope 3 kategóriára, és az eredmények alapján megállapította, hogy az 1–14. kategóriák volumene nem tekinthető jelentősnek, ezért az egyetlen lényeges Scope 3 kategória a 15. Befektetési kategória. Az OTP Csoport ebben a fenntarthatósági nyilatkozatban csak erre a kategóriára vonatkozóan közöl kvantitatív információkat.

A Scope 3 15. kategóriájába tartozó ÜHG-kibocsátások, azaz a finanszírozott kibocsátások azon ügyfelek kibocsátásaihoz kapcsolódnak, akik számára az OTP Csoport finanszírozást nyújt hitelek vagy tőkebefektetések formájában. Az OTP Csoport a finanszírozott ÜHG-kibocsátását a PCAF-szabvány által meghatározott módszertan szerint számítja ki, az ESRS előírásainak megfelelően. A módszertan része az ügyfél teljes kibocsátásának kiszámítása, majd annak egy attribúciós tényezővel való arányosítása, amely megegyezik az ügyfélnek nyújtott hitel és az ügyfél mérlegfőösszegének vagy a finanszírozott eszköz értékének arányával. A szabvány alapján ez a tényező határozza meg, hogy a Bank milyen mértékben finanszírozza az ügyfél ÜHG-kibocsátását. Az ügyfelek kibocsátásainak becsléséhez a Csoport ritkábban támaszkodik az ügyfelek nyilvánosan elérhető üvegházhatásúgáz-kibocsátási adataira, jellemzően az ügyfelektől származó elsődleges pénzügyi adatokat használja, amelyeket a PCAF adatbázisaiban elérhető kibocsátási tényezőkkel kombinál. Az adatbázisokhoz az OTP Csoport – PCAF-aláíróként – rendelkezik hozzáféréssel. A finanszírozott kibocsátások becslésekor a PCAF-szabvány elvárja, hogy az ügyfelek ÜHG-kibocsátása tartalmazza azok Scope 1, Scope 2 és Scope 3 kibocsátásait is. Míg az ügyfelek Scope 1 és Scope 2 kibocsátásai észszerű biztonsággal mérhetők vagy becsülhetők – mindemellett, hogy ezen értékeket számos tényező torzíthatja, mint az ágazati szintű aggregáció, az elérhető adatok időbeli késleltetése, az inflációs hatások és egyebek – addig az ügyfelek Scope 3 kibocsátásának számszerűsítése csak nagyfokú bizonytalansággal lehetséges és sokkal inkább közelít a spekulációhoz, mint a megalapozott becsléshez.

A finanszírozott kibocsátások közzétételekor az OTP Csoport a PCAF-szabvány követelményeinek megfelelően mutatja be ügyfelei Scope 1, Scope 2 és Scope 3 kibocsátásait. A finanszírozott kibocsátásokon alapuló célkitűzéseinket azok (viszonylag nagyobb) megbízhatósága miatt ügyfeleink Scope 1 és Scope 2 kibocsátásaként értelmezzük.

Konszolidált pénzügyi beszámolási kör kibocsátása: az IFRS szerinti konszolidált számviteli csoportba tartozó gazdálkodó egységek mérlegében szereplő eszközökből származó kibocsátások a pénzügyi kontroll szempontjából, beleértve az IFRS 16 szerinti eszközökből származó kibocsátásokat is.

Működési irányítás alatti kibocsátások (a Scope 1 és 2 kibocsátások szempontjából releváns): A működési irányítás meghatározás szerint azt a helyzetet jelenti, amikor a vállalkozás képes irányítani az adott egység, telephely, tevékenység vagy eszköz működési folyamatait és kapcsolatait. Azon gazdálkodó egységek kibocsátásai, amelyek nem részei a konszolidált pénzügyi beszámolási körnek, beleértve a befektetési vállalatokat (pl. társult vállalkozások, közös vállalkozások vagy olyan nem konszolidált leányvállalatok, amelyek nincsenek teljeskörűen bevonva a konszolidált pénzügyi beszámolóba), valamint a nem a gazdálkodó egységen keresztül strukturált közös megállapodásokat (azaz közösen ellenőrzött tevékenységek és eszközök). A működési irányítást gyakorló társaságnak jelentenie kell a működési irányítás alatt álló egység kibocsátásait. A konszolidáció hatóköre megegyezik a pénzügyi kimutatásokéval; azonban eltérhet az olyan működési irányítás alatt álló eszközök esetében, amelyek nem szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban, ha a jelentéstételi szabvány előírja az ezekről való beszámolást.

A Scope 1 és 2 kibocsátások számítási módszertana megegyezik a konszolidált körbe tartozó és a működési irányítás alatt álló egységek esetében. Amennyiben nem áll rendelkezésre közüzemi számla, a hiányzó tételekre a már rendelkezésre álló korábbi adatok alapján készül becslés.

A biogén kibocsátások CH₄- és N₂O-tartalma szintén a Scope 1 kibocsátás része. A Csoport a bioüzemanyag-fogyasztási arányt alapértelmezett értékekkel számítja; ha az elfogyasztott üzemanyag bioüzemanyag-tartalma ettől eltér, egyedi arányokat alkalmaz.

Ha a légkondicionálók és szerverhűtők kibocsátási adatai nem állnak rendelkezésre, a becslés a már rendelkezésre álló adatokra támaszkodik.

Az ÜHG-kibocsátások szén-dioxid-egyenértékre való átszámításához a legújabb IPCC értékelő jelentést (jelenleg a Hatodik jelentés) használjuk.

A mezőgazdasági termeléssel kapcsolatos, ún. nem mechanikai ÜHG-kibocsátásokat a GHG Protocol Agricultural Guidance alapján, az AKI Agrárközgazdasági Nonprofit Kft. által kidolgozott kalkulátorral számítjuk ki. A kalkulátorban figyelembe vett kibocsátási forráskategóriák a GHG Protocolnak megfelelően kerültek meghatározásra, a módszertanok pedig az éghajlatváltozással foglalkozó kormányközi munkacsoport (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) iránymutatásain alapulnak. A kalkulátor számszerűsíti a növénytermesztéshez és állattenyésztéshez kapcsolódó CO₂, CH₄ és N₂O kibocsátásokat. A növénytermesztésben a műtrágya- és szervestrágya-használatból származó N₂O-kibocsátás; a karbamid és CAN típusú műtrágyák használatából származó CO₂-kibocsátás; a talajmeszezésből származó CO₂-kibocsátás; a növényi maradványokból származó N₂O-kibocsátás; valamint a közvetett N₂O-kibocsátás (légtörő leülepedésből és nitrát kimosódásból) került meghatározásra. Az állattenyésztés területén az állatok emésztéséből származó CH₄-kibocsátás, valamint a trágyakezelésből származó CH₄ és N₂O-kibocsátás lett meghatározva. A számításnál alkalmazott időkeret a pénzügyi év, nem pedig a mezőgazdasági vetési év.

ÜHG intenzitás: a Csoport az ÜHG-intenzitási mutatót a következő képlet szerint számítja ki: Összes ÜHG-kibocsátás (tCO₂e) / Nettó árbevétel (millió Ft). Az OTP Bank Nyrt. konszolidált IFRS pénzügyi kimutatásaiban bemutatott nettó árbevétel magában foglalja a teljes kamatbevételt és a kamatjellegű bevételeket, a jutalékokból és díjakból származó nettó nyereséget, valamint az egyéb működési bevételeket. Az ÜHG-intenzitási mutatókat mind a helyalapú, mind a piaci alapú módszerrel közzétesszük.

2.2 [E4] Biológiai sokféleség és ökoszisztémák

Az OTP Csoportra vonatkozó, az ESRS E4 „Biológiai sokféleség és ökoszisztémák” szabvány szerinti lényeges témákat és a kapcsolódó IRO-kat az alábbiakban mutatjuk be:

E4 – BIOLÓGIAI SOKFÉLESEG ÉS ÖKOSZISZTÉMÁK			
Downstream - Pénzügyi szolgáltatások			
Éghajlatváltozás	(-) I	Az éghajlattal kapcsolatosan azonosított fizikai kockázatok	A magas környezeti lábnyommal rendelkező ágazatok, mint például a mezőgazdaság, az építőipar és ingatlanágazat, a feldolgozóipar, a szállítás és az energiaipar, jelentős arányt képviselnek az OTP Csoport portfóliójában. A finanszírozott ágazatok működése hozzájárul az éghajlatváltozáshoz, amely általános értelemben negatív hatással van a biodiverzitásra és az ökoszisztémákra.
Saját működés - Agrártevékenységek			
Földhasználat megváltozása	(-) I	Az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatok	A mezőgazdasági tevékenységek (növénytermesztés, az állattartáshoz szükséges létesítmények, takarmányozás és legeltetés) nagy földterületet igényelnek. Az egyes termelők által elfoglalt terület pontos nagysága olyan tényezőktől függ, mint a gazdálkodási gyakorlatok, a terméshozam-potenciál és a regionális adottságok.

A hatások, kockázatok és lehetőségek részletesebb leírását, valamint azok OTP Csoport általi kezelését az ESRS 2 [SBM-3] alfejezete és a jelen fejezet következő szakaszai tartalmazzák. Az OTP Csoport élt az ESRS E4-re vonatkozó fokozatos bevezetési rendelkezésekkel. Ennek eredményeként a Csoport jelenleg csak korlátozott információkat nyújt a kapcsolódó politikáiról, intézkedéseiről, céljairól és mérőszámairól.

E4 – Biológiai sokféleség és ökoszisztémák			
Lényeges fenntarthatósági kérdések	Azonosított IRO	Csoportszintű célok	Csoportszintű intézkedések
Downstream - Pénzügyi szolgáltatások			
Éghajlatváltozás	(-) I	Az éghajlattal kapcsolatosan azonosított fizikai kockázatok	Nincs intézkedés/nincs célkitűzés.
Saját működés - Agrártevékenységek			
Földhasználat megváltozása	(-) I	Az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatok	Az agrárszektorban működő leányvállalatok szintjén nincs célkitűzés vagy intézkedés.

Pénzügyi csoportként az OTP Csoport a biodiverzitással kapcsolatos hatásokat elsősorban hitelezési tevékenységén, kockázatkezelési keretrendszerén és az érzékeny ökoszisztémákban vagy azok közelében az agrárszektorban működő leányvállalatain keresztül veszi figyelembe.

Jelenleg az OTP Csoport nem rendelkezik olyan konkrét csoportszintű politikákkal, intézkedésekkel vagy mérőszámokkal, amelyek kizárólag a biológiai sokféleségre és az ökoszisztémákra vonatkoznak. A biodiverzitási szempontok hatékony beépítéséhez a Csoportnak a kapcsolódó kockázatok, hatások és lehetőségek további és részletesebb elemzésére lenne szüksége. Ebben a szakaszban ez az integráció még nem valósult meg.

A biodiverzitással kapcsolatos intézkedések a pénzügyi szolgáltatásokban

Szakpolitikai szempontból a biodiverzitást és az ökoszisztémákat jelenleg a tágabb környezeti és társadalmi kockázati elvárások részeként kezelik. Az OTP Csoport megköveteli ügyfeleitől az összes vonatkozó környezetvédelmi és társadalmi jogszabály és szabályozás betartását, valamint a működésükhöz szükséges engedélyek meglétét, beleértve a biodiverzitással kapcsolatosakat is. Ezen alapvető elvárások nyomán követése csoportszinten történik.

Magyarországon a vállalati hitelezési tevékenység követi a Magyar Nemzeti Bank előírásait, amelyek egy dedikált értékelési keretrendszer és egy ESG-minimumkérdőív alkalmazását írják elő. Ez az átvilágítási folyamat magában foglalja a környezeti és éghajlati kockázatok értékelését, a kérdőívben pedig konkrét elemek foglalkoznak a biológiai sokféleségre és az ökoszisztémákra gyakorolt hatásokkal. További információ az [SBM-3] Hitelkockázat alfejezetben található.

OTP Bank Moldova az IFC-vel partnerségben és a „Smart Agriculture” projekt keretében támogatja a regeneratív mezőgazdasági gyakorlatokat, a talaj egészségének javítását és az ÜHG-kibocsátás csökkentését, amelyektől a biodiverzitás javulása várható.

Az OTP Bank Szerbia ESG-stratégiája világos célokat tűz ki zöld hitelezési portfóliójának bővítésére, a megújuló energiával kapcsolatos projektekre, a tiszta közlekedés (beleértve az elektromos járművek finanszírozását) és a zöld épületekre összpontosítva. E projekteknel környezeti és társadalmi átvilágítást végeznek és biodiverzitási hatástanulmányok készülnek. Az UNEP FI Felelős Banki Irányelveinek egyik aláírójaként a Bank 2025-ben elvégezte első portfólió-hatáselemzését, amelynek eredményeként a biodiverzitást a jövőbeni intézkedések egyik kiemelt fókussterületként azonosította, a tevékenységéhez kapcsolódó negatív hatások csökkentése érdekében. Emellett az OTP Bank Szerbia elindította az OTP Village projektet, egy városi méhészetet és faiskolát, amely 12 nektártermő növényfajnak ad helyet. Ez része a CSR (társadalmi felelősségvállalási) kezdeményezéseinek, amely a környezeti tudatosságot erősíti és kiemeli a méhek szerepét az ökoszisztéma megőrzésében.

A biodiverzitással kapcsolatos intézkedések az agrárszektorban működő leányvállalatoknál

A pénzügyi szolgáltatásokban hozott intézkedéseken túl az OTP Csoport agrárszektorban működő leányvállalatai is alkalmaznak olyan gyakorlatokat, amelyek célja a biológiai sokszínűség és az ökoszisztémák védelme. A Csoport egyes vállalatai, mint például az Agromag Plusz Kft. és a Nemesszalóki Mezőgazdasági Zrt., Natura 2000 védett területeken vagy azok közelében működnek. Tevékenységüket a vonatkozó természetvédelmi és környezetvédelmi előírásokkal összhangban végzik, beleértve az illetékes hatóságok felé történő kötelező értesítéseket és jelentéstételt, annak érdekében, hogy minimalizálják a védett helyszínekre gyakorolt hatásokat. Ezen intézkedések biztosítják a védett ökoszisztémák közelében folytatott tevékenységek felelős irányítását.

Az éghajlatváltozásból eredő kockázatok kezelése érdekében a magyarországi mezőgazdasági szektorban működő Szekszárd Csoport szárazságtűrő növényfajtákat és hibrideket alkalmaz, amelyek vízhiányos körülmények között is fenntartják a növekedést. A talajnedvesség megőrzése érdekében mulcsozást és szántás nélküli művelési módszereket alkalmaznak. A talaj egészségét és a biodiverzitást vetésforgó-gyakorlatokkal tartják fenn. Tervezik olyan öntözőrendszerek fejlesztését, amelyek biztosítják a művelt területek időben történő vízellátását. A mezőgazdasági tevékenységek környezeti lábnyomának csökkentése érdekében optimalizálják a szántóföldi műveletek számát és csökkentik az inputanyag-felhasználást. Az állattenyésztő létesítményekben keletkező szerves trágyát a szintetikus műtrágyáktól való függőség csökkentésére használják fel.

2.3 EU Taxonómia: Az EU-taxonómia rendelet szerinti közzétételek

Az EU taxonómia-rendelete szerinti közzétételek

A 2013/34/EU Európai Parlament és Tanács Irányelve 19a. vagy 29a. cikke hatálya alá tartozó társaságok által közzéteendő információk a környezetileg fenntartható gazdasági tevékenységekről az (EU) 2020/852 rendelet alapján, a 2021/2178/EU bizottsági felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott módszertannak megfelelően kerülnek meghatározásra. Az OTP Csoport hitelintézeti tekintetében a jelentéstételi kötelezettség a prudenciális konszolidáció körébe eső kitétségekre és mérlegtételekre terjed ki, összhangban az (EU) 575/2013 rendelet II. cím, 2. fejezet, 2. szakasza szerinti szabályozási követelményekkel, valamint a hatályos 2021/2178/EU bizottsági felhatalmazáson alapuló rendelet V. mellékletének 1. pontjában foglalt előírásokkal.

Kötelező közzétételek

Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendeletének [Taxonómia rendelet] I. fejezete 1. cikkének 2 b) és 2 c) pontjában meghatározott hatály figyelembevételével, a 8. cikkében meghatározott közzétételi kötelezettség a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 19a., illetve 29a. cikke alapján nem pénzügyi kimutatás, illetve összevont (konszolidált) nem pénzügyi kimutatás közzétételére kötelezett vállalkozások tekintetében áll fenn. A Taxonómia rendelet 8. cikke értelmében minden olyan vállalkozásnak, amely a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke értelmében nem pénzügyi információk közzétételére kötelezett, a nem pénzügyi kimutatásában vagy konszolidált nem pénzügyi kimutatásában adatot kell szolgáltatnia arról, hogy a vállalkozás tevékenységei milyen módon és milyen mértékben kapcsolódnak az (EU) 2020/852 rendelet 3. és 9. cikke alapján környezeti szempontból fenntarthatónak minősülő gazdasági tevékenységekhez. Az OTP Csoport jelentése az 575/2013/EU rendelet II. cím 2. fejezet 2. szakasza szerinti prudenciális konszolidációs körnek megfelelő kitétségeken és mérlegen alapul, a 2021/2178 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (EU) V. mellékletének 1.1.2. pontjában meghatározott eszköztípusokra és számviteli portfóliókra vonatkozóan, beleértve az állományi és forgalmi adatokat, az átmeneti és elősegítő tevékenységeket, valamint a speciális és általános célú hitelezést.

Az alábbi táblázatok az OTP Csoport 2020/852/EU rendelet (Taxonómia rendelet) szerinti kötelező KPI mutatóira vonatkozó konszolidált információkat mutatják be, amelyek a 2021/2178 rendelet VI. mellékletében közzétett sablonok felhasználásával készültek. A bruttó könyv szerinti érték a 2025. december 31-i értéknápra vonatkozik.

Az OTP Csoport a releváns KPI-kat konszolidált alapon teszi közzé, figyelembe véve a prudenciális konszolidáció hatókörét, az EU 2021/2178 V. melléklet 1.1.1. pontjával összhangban. Ennek megfelelően a különböző leányvállalatok kitétségei, beleértve az alapkezelőket és a hitelintézeteket is, a konszolidált hitelintézeti KPI-k részét képezik.

A harmadik bizottsági közlemény (C/2024/6691) II. mellékletében közzétett táblázat közzétételére vonatkozó D. szakasz 9. kérdésével kapcsolatban az OTP Csoport felmérte a nem pénzügyi gazdálkodó egységek által a konszolidált csoporton belül generált árbevétel arányát, és a következőket állapítja meg:

A nem pénzügyi leányvállalatok együttes hozzájárulása az OTP Csoport 2025. évre vonatkozó árbevételéhez 5% alatt maradt. Tekintettel arra, hogy a nem-pénzügyi tevékenységekből származó árbevétel mértéke elhanyagolható, valamint, hogy az e körbe tartozó adatok egységes és megbízható formában történő előállításához szükséges erőforrás-ráfordítás aránytalan lenne, a Bank e tájékoztatás közzétételétől eltekint.

Az OTP Alapkezelő Zrt. esetében az alapkezelőkre vonatkozó szabályozási követelményeket teljes mértékben figyelembe vettük, és a vonatkozó KPI-kat a jelentés egy külön fejezetében mutatjuk be.

A Bank a 2025-ös üzleti évre vonatkozó jelentését a közzétételi felhatalmazáson alapuló rendelet (felhatalmazáson alapuló rendelet) 2025. december 31-ig hatályos szabályainak megfelelően készítette el, az Omnibus felhatalmazáson alapuló rendelet által bevezetett módosításokat megelőzően. A jelentés összeállítása során a korábbi jelentéstételi sablonokat, módszertanokat és közzétételi követelményeket alkalmaztuk.

A fő KPI-mutatók kiszámítása a felhatalmazáson alapuló rendeletben meghatározott követelmények legjobb értelmezésén alapul, és a KPI-kat ennek megfelelően határoztuk meg.

A jogszabálynak megfelelően a fő KPI mutatókat a teljes zöld eszközarány arányában számoltuk, ami nem egyezik meg a Bank teljes mérleg főösszegével. Az OTP Csoport vállalati hitelportfóliójában túlsúlyban vannak azon vállalkozások, amelyek nem tartoznak a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke alapján nem pénzügyi információk közzétételére kötelezettek közé. Mivel az ezen gazdálkodó egységek felé fennálló taxonómiaiilag igazítható és igazodó kitettségek nem szerepelnek a kötelező közzétételben, azok ezen jelentés (zöld hitelezés) részében kerülnek bemutatásra.

Az OTP Csoport fő állományi és flow KPI mutatói az előző évhez képest az alábbi változást mutatják:

Az OTP Csoport kötelező GAR KPI mutatói		2025		2024	
		Árbevétel	CAPEX	Árbevétel	CAPEX
Fő KPI	Zöldeszköz-arány (GAR) Állomány	0,36%	0,53%	0,10%	0,29%
További KPI-k	Zöld eszközarány (GAR) Flow	0,63%	0,93%	0,13%	0,45 %

A 2025 év teljesítményének elemzése a kulcsfontosságú KPI-k növekedését jelzi. A taxonómiával összhangban lévő állományok tekintetében a tavalyi év azonos adataihoz képest a KPI jelentős növekedést mutat mind CAPEX, mind árbevétel alapon. Árbevétel alapon a taxonómiához igazodó kitettségeink a GAR-eszközök 0,10%-ról 0,36%-ra, CAPEX alapon pedig 0,29%-ról 0,53%-ra nőttek.

A fő KPI-k számításába bevont eszközök mérlegfőösszeg-arányos lefedettsége 65%-ról 67%-ra bővült.

2024-hez képest a GAR eszközállomány 8%-kal, míg a bank teljes mérlegfőösszege közel 4%-kal növekedett. A pénzügyi intézetekkel szembeni kitettségek taxonómiához igazítható és igazodó kitettségei jelentős javulást mutatnak, amelynek egyik fő oka a pénzügyi vállalkozások taxonómiajelentéseinek szélesebb körű rendelkezésre állása. A taxonómiához igazítható kitettségek mind árbevétel, mind CAPEX alapon elérik a 10%-t, míg a taxonómiához igazodó kitettségek árbevétel alapon 0,83%-t, CAPEX alapon pedig az 1%-ot.

A nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kitettségek esetében a taxonómiához igazítható arány árbevétel alapon 17% feletti, míg a ténylegesen taxonómiához igazodó részarány meghaladja az 5%-ot. CAPEX alapon a megfelelő arányok 22%, illetve 8%.

A lakossági kitettségekkel kapcsolatban – bár a jelentős hozzájárulás (SC) kritériuma teljesül – a Banknak jelenleg az adatkorlátok miatt nem áll módjában igazolni a DNSH és a minimális biztosítékok teljesülését. Következésképpen ezeket a kitettségeket taxonómiához igazíthatóként, és nem taxonómiához igazodóként jelentik, az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkével összhangban.

A 2025-ös üzleti évben a lakossági kitettségek taxonómiához igazítható aránya tovább emelkedett, elérve a 38,25%-ot. Az ingatlanal fedezett kitettségek esetében ez az arány 82%-ot tett ki, míg a lakossági járműfinanszírozás megközelíti a 37%-os értéket. A tavalyi jelentésben közzétett adatok a taxonómiához igazíthatóság számításában nem tartalmazták az EU-n kívüli kitettségeket. Összehasonlítás céljából, a harmadik bizottsági közlemény (C/2024/6691) 51. kérdésére válaszolva a bank újraszámította ezeket az arányokat, és a felülvizsgált adatokat (*) jelöléssel látta el a T-1 táblázataiban.

Minden kategóriában a stabil-felfelé ívelő trend egyaránt tükrözi a kiterjesztett lefedettség hatását és a Bank ESG-stratégiájában meghatározott célkitűzések elérése érdekében tett, folyamatos előrehaladást.

A 2021/2178 számú rendelet VI. mellékletében közzétett a hitelintézetek által a taxonómia rendelet 8. cikke alapján közzéteendő 1-5 táblákat az alábbiakban közöljük. A Bizottság által 2025. december 17-én közzétett tervezet iránymutatásban (Draft Commission Notice / FAQs) foglaltak – különösen a 3. kérdésre adott válasz – figyelembevételével a Bank a 2025. üzleti évről szóló, az (EU) 2020/852 rendelet szerinti közzétételeiben nem mutat be adatokat a kereskedési könyvhöz kapcsolódó KPI-ra, valamint a díj- és jutalékbevételekhez kapcsolódó KPI-ra vonatkozóan.

Az említett iránymutatás értelmében a fenti kulcsfontosságú teljesítménymutatókra vonatkozó jelentéstételi kötelezettség teljesítését 2028. január 1.-ig elhalasztották. Következésképpen a közzétételi felhatalmazáson alapuló jogi aktus V. mellékletének 1.2.3. és 1.2.4. szakaszában meghatározott KPI-kat 2026-ban nem szükséges jelenteni, abban az esetben sem, ha a hitelintézet a közzétételi felhatalmazáson alapuló jogi aktus 2025. december 31-ig alkalmazandó jelentéstételi szabályainak alkalmazását választja.

A jelentés elkészítése során a Bank teljes mértékben megfelel az összes vonatkozó jogszabályi követelménynek és az eltérés nem érinti az EU Taxonómia rendelet szerinti egyéb közzétételi kötelezettségeinek teljesítését.

Az OTP Alapkezelő által közzétett külön jelentés és a 2021/2178 rendelet XII. mellékletében megjelölt táblázatok külön alfejezetben szerepelnek.

Általános kvalitatív információk a 2021/2178 sz. rendelet XI. mellékletében közzétett KPI-k tartalmáról és módszertanáról:

KPI-k által lefedett eszközök és tevékenységek köre:

Lefedett eszközállomány

A mérleg szerinti kitettségekre vonatkozó zöld eszközarány (GAR) kiszámítása a pénzügyi eszközök következő számviteli kategóriáira terjed ki, beleértve a hiteleket és előlegeket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a tulajdonviszonyt megtestesítő eszközöket és a lefoglalt biztosítékokat:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- leányvállalatokban lévő befektetések;
- közös vállalkozások és társult vállalkozások;
- valós értéken az eredménnyel szemben kijelölt pénzügyi eszközök és a kötelezően valós értéken az eredménnyel szemben értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök;
- a hitelintézetek által a tartozások kiegyenlítése fejében birtokba vett fedezetül felajánlott ingatlanok.

A 2021/2178 sz. rendelet 7. cikkének (1) bekezdésével összhangban a központi kormányzatokkal, a jegybankokkal és a szupranacionális kibocsátókkal szembeni kitettségeket ki kell zárni a pénzügyi vállalkozások kulcsfontosságú teljesítménymutatóinak számlálójából és nevezőjéből.

A 2021/2178 sz. rendelet 7. cikke értelmében a következő eszközök ki vannak zárva a GAR számlálójából:

- kereskedési célú pénzügyi eszközök;
- látra szóló bankközi kölcsönök;
- c) olyan vállalkozásokkal szembeni kitettségek, amelyek a 2013/34/EU irányelv 19a. vagy 29a. cikke alapján nem kötelesek nem pénzügyi információkat közzétenni;
- származtatott ügyletek;
- pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök;
- egyéb eszköz kategóriák (pl. üzleti vagy cégérték, áruk stb.).

Az EU 2021/2178 sz. rendelet III. mellékletében szereplő útmutatás alapján a bruttó kitettségeket az OTP Alapkezelő külön jelentése alapján összesítették a hitelintézetekre vonatkozó GAR 1. sablonjának megfelelő sorában. A kezelt eszközökre vonatkozó kitettségek konszolidált alapon jelennek meg az eszköz-GAR mutatóban a 0. összefoglaló sablonban, az Alapkezelő összes eszközére vonatkozó adatok alapján.

A pénzügyi adatok azonosítása a Bank analitikus hitel- és kockázati adatbázisa, valamint a FINREP mérlegadatok alapján történik. A taxonómiai megfeleltetés tekintetében az adatokat egyedi adatkérések útján vagy nyilvánosan elérhető adatokból nyertük.

A 2021/2178 sz. rendelet VI. mellékletének „0” munkalapjára vonatkozó megállapítások

A CAPEX és árbevétel-alapú jelentéstételek felhasználása a KPI cellák duplikálását tette szükségessé.

A KPI-k meghatározása a következő összetevőkön alapul:

- a) a számláló, amely tartalmazza a hiteleket és előlegeket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a tulajdonviszonyt megtestesítő eszközöket és a lefoglalt biztosítékokat, amelyek a mögöttes eszközök árbevétel-KPI-ja és CapEx-KPI-ja alapján a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszíroznak.
- b) a nevező, amely tartalmazza az összes hitelt és előleget, az összes hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt, az összes tulajdonviszonyt megtestesítő eszközt, az összes lefoglalt biztosítékot és minden egyéb, figyelembe vett mérleg szerinti eszközt.

A 2021/2178 sz. rendelet VI. mellékletének 1. sablonjára vonatkozó megállapítások

A sablon duplikálására került árbevétel- és CapEx alapú adatok figyelembevételére alapján. A két GAR KPI számlálója a pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szemben fennálló nem ismert felhasználású (általános) hitelek, a kötvénykitettségek és tulajdoni részesedések kapcsán különbözik.

A kitettségeket a következő ügyfélszegmentáció mentén elemeztük:

- pénzügyi vállalkozások
- nem pénzügyi vállalkozások
- lakossági ügyfelek (a következő alkategóriákkal: lakóingatlan, lakásfelújítás és gépjárműhitelek)
- helyi önkormányzatok (kizárólag a következő alkategóriával: lakásfinanszírozás) – bérlakás-financezírozás vagy ismert zöld hitelcél
- birtokba vétellel szerzett biztosítékok, lakó- és kereskedelmi ingatlanok

A T-1 táblázatok a 2024.12.31-i adatok legfrissebb változatával kerültek kitöltésre, amennyiben azok rendelkezésre álltak.

Információk a pénzügyi vállalkozásokról

A pénzügyi vállalkozások taxonómiai jelentéseire vonatkozó adatgyűjtésre a legfrissebb rendelkezésre álló adatok figyelembevételével került sor. A pénzügyi lényegességi küszöbérték alapján azon kitettségeket, amelyek a portfólió méretének 0,02%-át nem érték el a taxonómiai értékelés szempontjából, nem vettük figyelembe. A taxonómiai jelentések gyűjtése és feldolgozása során a Bank minden észszerű intézkedést megtett a lehető legátfogóbb portfólió-lefedettség biztosítása érdekében.

Információk a nem pénzügyi vállalkozásokról

A nem pénzügyi jelentéstételi irányelv (NFRD, most már CSRD) hatálya alá tartozó ügyfelek körét minden leánybank esetében azonosítottuk, figyelembe véve a helyi szabályozást.

Szűrési kritériumok (Magyarország):

	A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény alapján: az üzleti évet megelőző két egymást követő üzleti évben a mérleg fordulónapján az alábbi három mutató közül bármelyik kettő meghaladta az alábbi határértéket:
 Alkalmazottak száma	> 250 fő
 Mérlegfőösszeg	> 10 milliárd forint
 Éves nettó értékesítési árbevétel	> 20 milliárd forint

A fenti szűrési kritériumok alkalmazásához külső adatszolgáltató által összeállított és a banki rendszerekben meglévő adatokat használtunk fel.

A nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-kitettségeket ismert és nem ismeret hitelcélok alapján vettük figyelembe. Ismert hitelcélok esetén a bank által végrehajtott igazíthatósági és igazodási vizsgálat alapján jelölt ügyletek kerültek figyelembevételre. Nem ismert hitelcél esetén, illetve a tulajdoni részesedést megtestesítő kitettségek esetében a partner által közzétett árbevétel és CAPEX igazíthatósági és igazodási információk kerültek figyelembevételre.

Amennyiben az érintett partnerre vonatkozóan nem állt rendelkezésre közzétett, jól feldolgozott információ, a Bank a jelentéstétel során a partner kitettségeit nem vette figyelembe az igazíthatóság és igazodás szempontjából.

Minden észszerű intézkedést megtettünk az anyavállalati konszolidációban megjelenő NFRD (CSRD) kötelezett vállalatok azonosítására. Ugyanakkor közhatalmi szerv vagy piaci szereplő által szolgáltatott naprakész, átfogó adatok hiányában elképzelhető, hogy nem minden NFRD (CSRD) kötelezett ügyfelünket sikerült azonosítani. A Bank rövid távú tervei között szerepel a GAR-jelentésben érintett nem pénzügyi partnerek teljes körű, naprakész azonosítása és a szükséges adatok integrálása a banki informatikai rendszerekbe.

Speciális hitelezés kategóriába a kontrolling rendszerben azonosítható speciális hitel szegmensbe tartozó hitelek és előlegek kerülnek vizsgálat alá. Kötvénykitettség esetén a projektfinanszírozási kitettségekbe befektetett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat vizsgáltuk.

Információk a lakosságról

A lakóingatlan- vagy lakásfelújítási hitelekhez kapcsolódó lakossági kitettségek GAR-mutatóját a lakóingatlan-fedezet mellett nyújtott vagy lakásfelújítási célú lakossági hitelek arányában számítottuk ki, amely összhangban van a taxonómiával az épületekre vonatkozó releváns technikai vizsgálati kritériumok szerint, különösen a felújításra, valamint a tulajdonszerzésre és tulajdonlásra vonatkozóan a 2021/2139 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelet I. mellékletével és II. mellékletének 7.1., 7.2., 7.3., 7.4., 7.5., 7.6. és 7.7. szakaszaival, illetve a 2023/2486 (EU) felhatalmazáson alapuló rendelet II. mellékletének 3.1. és 3.2. szakaszaival összhangban, összehasonlítva a lakóingatlan-fedezet mellett nyújtott vagy lakásfelújítási célú összes lakossági hitellel. Mivel a DNSH és a minimális biztosítékok teljesülése az adatkorlátok miatt jelenleg nem igazolható, ezeket a kitettségeket taxonómiához igazíthatóként, és nem taxonómiához igazodóként jelentik, az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkével összhangban.

A Bank értelmezése szerint – a 2021/2178/EU rendelet alapján – a lakossággal szembeni bruttó kitettség a Bank összes lakossági ügyféllel szembeni kitettségét jelenti, nem csupán a lakóingatlannal fedezett hiteleket. A taxonómiai vizsgálat a lakóingatlannal fedezett kitettségek esetében értelmezhető, a nem lakóingatlannal fedezett hitelek a taxonómiai vizsgálat során kizárásra kerülnek.

A jogi értelmezés szellemével összhangban, a kitettségek duplikálásának elkerülése érdekében a Bank úgy döntött, hogy a felhatalmazáson alapuló jogi aktus I. mellékletének 7.2. szakaszában meghatározott épületkorszerűsítéshez kapcsolódó kitettségeket csak a sablon 28. sorában tünteti fel, és ezeket a lakóingatlannal fedezett hitelek sorából pedig ezen kitettségek kizárásra kerülnek.

A gépjárműhitelekhez kapcsolódó fogyasztási hitelkitettségek GAR-mutatóját azon hitelek arányában kell kiszámítani, amelyek finanszírozása megfelel a klímarendelkezés I. mellékletének 6.5. szakaszában rögzített technikai átvilágítási kritériumoknak. A GAR az átállási tevékenységekkel kapcsolatos közzétételeket, valamint a kizárólag az EU 2021/2178 rendelet alkalmazásának kezdőnapja után nyújtott hitelekre vonatkozóan a hitelállományok közzétételét foglalja magában. Tekintve, hogy a Bank a DNSH megfelelést e kitettségek esetében jelenleg nem tudja igazolni, a Bank a 2025 évre vonatkozóan taxonómiához igazodó gépjárműfinanszírozásra vonatkozó adatot nem jelenít meg.

Információk a helyi önkormányzatok finanszírozásáról

A Bank nem tudott kétséget kizáróan bérlet-finanszírozáshoz kapcsolódó kitettséget azonosítani, így az ebbe a kategóriába tartozó mezők nem tartalmaznak adatot.

A vonatkozó jogszabályok értelmezése alapján minden olyan kitettséget, amely nem kapcsolódik bérlet-finanszírozáshoz vagy ismert zöld hitelezési célhoz, a GAR számlálójából és nevezőjéből egyaránt ki kell zárni.

A 2021/2178 sz. rendelet VI. mellékletének „2” munkalapjára vonatkozó megállapítások

A Bank értelmezése szerint a sablon (a) oszlopának 4 számjegyű NACE-kód szerinti bontásban tartalmaznia kell a Bank minden olyan partnerének alaptevékenységét, amely az NFRD hatálya alá tartozik.

A táblázat az adott NACE-kód szerint az EU Taxonómiához igazítható és igazodó kitettségeket tartalmazza.

A 2021/2178 sz. rendelet VI. mellékletének „3” munkalapjára vonatkozó megállapítások

Ebben a sablonban a Bank a hitelportfólióra vonatkozó GAR KPI-t tette közzé, amelyet az érintett eszközökre az 1. sablonban jelentett adatok alapján, a Bizottság által közzétett sablonban megadott képletek segítségével számítottak ki.

A Bank ezt a sablont is megkettőzte az árbevétel-alapú és a CapEx-alapú közzétételekre vonatkozóan.

A 2021/2178 sz. rendelet VI. mellékletének „4” munkalapjára vonatkozó megállapítások

A Bank ezt a sablont is megkettőzte az árbevétel-alapú és a CapEx-alapú közzétételekre vonatkozóan. Az állomány változásaira vonatkozó információk közzététele során a Bank a tárgyévben keletkezett kitettségeket jelentette.

A 2021/2178 sz. rendelet VI. mellékletének „5” munkalapjára vonatkozó megállapítások

A mérlegen kívüli kitettségekre (pénzügyi garanciák és kezelt eszközök) vonatkozó KPI-k kiszámításakor a Bank az 1. táblázatban megadott érintett eszközökre vonatkozó adatokat és az ebben a táblázatban javasolt képleteket használta. Azokat a kitettségeket, amelyekre vonatkozóan a Bank rendszereiben nem áll rendelkezésre információ, nem vettük figyelembe és nem tettük közzé ebben a jelentésben.

Amennyiben egy cella értéke nulla, a cella nem kerül kitöltésre, és üresen marad.

0. A hitelintézetek által a taxonómiai rendelet 8. cikke alapján közzéteendő KPI-k összefoglalása

		Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható eszközök összesen (CAPEX-en alapuló) millió Ft	KPI ¹	KPI ²	%-os lefedettség (az összes eszközön belül) ³	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
Fő KPI	Zöldeszköz-arány (GAR) állomány	112.266	165.636	0,36%	0,53%	67,17%	24,27%	32,83%
		Környezeti szempontból fenntartható tevékenység összesen (árbevételen alapuló) millió Ft	Környezeti szempontból fenntartható tevékenységek összesen (CAPEX-en alapuló) millió Ft	KPI	KPI	%-os lefedettség (az összes eszközön belül)	A GAR számlálójából kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (2) és (3) bekezdése és az V. melléklet 1.1.2. szakasza)	A GAR nevezőjéből kizárt eszközök %-os aránya (a 7. cikk (1) bekezdése és az V. melléklet 1.2.4. szakasza)
<i>További KPI-k</i>	<i>GAR (állományváltozás)</i>	68.550	101.139	0,63%	0,93%	67,91%	22,19%	32,09%
	<i>Pénzügyi garanciák</i>	1.616	2.487	0,48%	0,74%			
	<i>Kezelt eszközállomány</i>	48.678	76.680	0,99%	1,55%			

¹ a partner árbevételi KPI-je alapján² a partner CAPEX KPI-je alapján, kivéve a hitelnyújtási tevékenységeket, ahol az általános hitelezésre vonatkozóan az árbevételi KPI-t kell használni³ a KPI által lefedett eszközök %-os aránya a bank összes eszközhöz viszonyítva

1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – Árbevétel alapú

Referencia időpont: 2025.dec.31 (Árbevétel alapú)													
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)		
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
		millió Ft		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		
GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök													
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	20.030.822	6.546.979	110.555	8.822	19.667	56.365	23.889	24	4	199	111	5
2	Pénzügyi vállalkozások	2.406.410	238.865	19.278	7.007	1.178	2.980	3.437	23	4	51	6	
3	Hitelintézetek	1.595.815	216.884	17.480	6.814	1.089	1.554	3.431	23	4	51	6	
4	Hitelek és előlegek	1.096.162	107.822	9.439	2.671	343	888	705	2	0	32	0	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	482.578	106.720	7.881	4.144	686	577	2.727	21	4	13	5	
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	17.076	2.342	160		60	89				5		
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	810.594	21.981	1.798	193	89	1.426	6	0		0	0	
8	amelyekből befektetési vállalkozások	18.689											
9	Hitelek és előlegek	9.264											
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	9.424											
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0											
12	amelyből alapkezelő társaságok	33.510											
13	Hitelek és előlegek	36											
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt												
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	33.474											
16	amelyből biztosítók	4.698											
17	Hitelek és előlegek	4.275											
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt												
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	423											
20	Nem pénzügyi vállalkozások	1.761.478	240.378	91.277	1.815	18.490	53.385	20.452	0		148	105	5
21	Hitelek és előlegek	1.572.444	208.174	81.467	1.815	17.866	47.785	7.763	0		135	105	5
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	188.951	32.124	9.728		623	5.519	12.689			13		
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	83	81	81			81						
24	Háztartások	15.862.934	6.067.735										
25	amelyből: lakóingatlanon fedezett hitelek	6.707.491	5.504.114										
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	160.684	160.684										
27	amelyből: gépjárműhitelek	1.089.404	402.937										
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása												
29	Lakásfinanszírozás												
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás												

		Referencia időpont: 2025.dec.31 (Árbevétel alapú)													
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)					Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
millió Ft	[Bruttó] könyv szerinti érték összesen		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	14.699	14.699												
32	A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök	11.338.730													
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások	8.891.558													
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.006.595													
35	Hitelek és előlegek	5.811.051													
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek														
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök														
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	194.722													
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	821													
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.884.963													
41	Hitelek és előlegek	2.866.236													
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15.698													
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	3.028													
44	Származtatott termékek	29.661													
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	147.330													
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	622.124													
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)	1.648.057													
48	GAR-eszközök összesen	31.384.250	6.561.677	110.555	8.822	19.667	56.365	23.889	24	0	4	199	111	0	5
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	15.335.911													
50	Szuverén entitások	9.290.046													
51	Központi bankkal szembeni kitettségek	5.728.758													
52	Kereskedési könyv	317.107													
53	Eszközök összesen	46.720.161	6.561.677	110.555	8.822	19.667	56.365	23.889	24		4	199	111		5
Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei															
54	Pénzügyi garanciák	334.092	32.441	1.615	9	3	284	2.226	0			0	0		
55	Kezelt eszközállomány	4.933.845	183.312	44.167		4.996	26.637	7.938	3.340		2.912	68	18		0
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3.217.151	76.949	17.948		2.772	10.864	4.525	2.731		2.701	23	7		
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	892.663	106.363	26.220		2.224	15.773	3.413	609		211	44	11		0

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (Árbevétel alapú)																		
millió Ft		Körforgásos gazdaság (CE)					Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
		[Bruttó] környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
		amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató					amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató				amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató				amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató			
		összesen																
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																		
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	20.030.822	16.053	572	0	173	12.105	1.004	0	529	22.285	0	6.621.509	112.266	8.822	19.667	57.076	
2	Pénzügyi vállalkozások	2.406.410	3.289	185		157	1.045	529		529	262		246.950	20.022	7.007	1.178	3.669	
3	Hitelintézetek	1.595.815	637	13			292				259		221.554	17.521	6.814	1.089	1.558	
4	Hitelek és előlegek	1.096.162	283	1			216				191		109.249	9.442	2.671	343	888	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	482.578	354	12			76				68		109.959	7.919	4.144	686	581	
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	17.076											2.347	160		60	89	
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	810.594	2.652	172	0	157	754	529	0	529	3	0	25.395	2.500	193	89	2.112	
8	amelyekből befektetési vállalkozások	18.689																
9	Hitelek és előlegek	9.264																
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	9.424																
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0																
12	amelyből alapkezelő társaságok	33.510																
13	Hitelek és előlegek	36																
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																	
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	33.474																
16	amelyből biztosítók	4.698																
17	Hitelek és előlegek	4.275																
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																	
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	423																
20	Nem pénzügyi vállalkozások	1.761.478	12.764	387	16	11.060	475			22.023			306.824	92.244	1.815	18.490	53.406	
21	Hitelek és előlegek	1.572.444	9.698	312	16	7.686	475			21.127			254.582	82.360	1.815	17.866	47.806	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	188.951	3.066	75			3.374			896			52.162	9.803		623	5.519	
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	83											81	81			81	
24	Háztartások	15.862.934											6.067.735					
25	amelyből: lakóingatlannal fedezett hitelek	6.707.491											5.504.114					
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	160.684											160.684					
27	amelyből: gépjárműhitelek	1.089.404											402.937					

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (Árbevétel alapú)																	
		Körforgásos gazdaság (CE)				Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
		[Bruttó] környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
		amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató				amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató				amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató				amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató			
millió Ft		összesen				összesen				összesen				összesen			
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása																
29	Lakásfinanszírozás																
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás																
31	Birtokbavételrel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	14.699												14.699			
32	A GAR kiszámításához használt számlalóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök	11.338.730															
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások	8.891.558															
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.006.595															
35	Hitelek és előlegek	5.811.051															
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek																
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök																
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	194.722															
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	821															
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.884.963															
41	Hitelek és előlegek	2.866.236															
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15.698															
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	3.028															
44	Származtatott termékek	29.661															
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	147.330															
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	622.124															
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)	1.648.057															
48	GAR-eszközök összesen	31.384.250	16.053	572	0	173	12.105	1.004	0	529	22.285	0	0	0	6.636.208	112.266	8.822
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	15.335.911													19.667		57.076
50	Szuverén entitások	9.290.046															
51	Központi bankkal szembeni kitettségek	5.728.758															
52	Kereskedési könyv	317.107															
53	Eszközök összesen	46.720.161	16.053	572		173	12.105	1.004		529	22.285			6.636.208	112.266	8.822	57.076

Referencia időpont: 2025.dec.31 (Árbevétel alapú)														
Körforgásos gazdaság (CE)					Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
amelyből bevételek felhasználása támogató					amelyből bevételek felhasználása támogató			amelyből bevételek felhasználása támogató			amelyből bevételek felhasználása átállási támogató			
millió Ft					[Bruttó] könyv szerinti érték			összesen						
Mérlegen kívüli kitétségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei														
54	Pénzügyi garanciák	334.092	1.635	0		115	0		190	36.607	1.616	9	3	284
55	Kezelt eszközállomány	4.933.845	19.602	1.128	369	11.844	24		4.608	227.373	48.678		4.996	29.918
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3.217.151	4.721	183	139	169	2		463	86.851	20.869		2.772	13.703
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	892.663	14.874	946	230	11.675	23		4.145	140.515	27.809		2.224	16.214

1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – Árbevétel alapú (T-1)

Referencia időpont: 2024.dec.31 (Árbevétel alapú)											
millió Ft		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Víz és tengeri erőforrások (WTR)		
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök											
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16.727.599	5.031.080*	30.345	776	7.922	12.245	719	18	0	887
2	Pénzügyi vállalkozások	2.157.696	53.932	2.208	776	401	430	84	18	0	
3	Hitelintézetek	1.724.030	50.227	2.123	724	379	423	60	13	0	
4	Hitelek és előlegek	1.145.822	50.227	2.123	724	379	423	60	13	0	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	578.186									
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	22									
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	433.666	3.706	85	52	22	6	23	5		
8	amelyekből befektetési vállalkozások	1.934									
9	Hitelek és előlegek	1.934									
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0									
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0									
12	amelyből alapkezelő társaságok	6.625									
13	Hitelek és előlegek										
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt										
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	6.625									
16	amelyből biztosítók	1.966									
17	Hitelek és előlegek	1.669									
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt										
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	297									
20	Nem pénzügyi vállalkozások	877.837	74.200	28.137		7.521	11.816	635	0	0	887
21	Hitelek és előlegek	859.587	71.778	27.662		7.432	11.816	259	0	0	887
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	18.159	2.332	386				376			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	91	90	90		90					
24	Háztartások	13.692.065	4.902.947*								
25	amelyből: lakóingatlanral fedezett hitelek	6.014.461	4.406.279*								
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.700									
27	amelyből: gépjárműhitelek	743.909	368.969*								
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása										
29	Lakásfinanszírozás										
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás										

Referencia időpont: 2024.dec.31 (Árbevétel alapú)														
millió Ft		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	16.115												
32	A GAR kiszámításához használt számlálóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök	12.303.916												
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások	9.719.235												
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.935.346												
35	Hitelek és előlegek	6.561.296												
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek													
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök													
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	306.914												
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	67.136												
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.783.889												
41	Hitelek és előlegek	2.767.099												
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	14.052												
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.737												
44	Származtatott termékek	50.334												
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	379.446												
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	667.872												
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)	1.487.029												
48	GAR-eszközök összesen	29.047.630	5.031.080*	30.345	776	7.922	12.245	719	18	0	0	887	0	0
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	15.804.501												
50	Szuverén entitások	8.149.592												
51	Központi bankkal szembeni kitettségek	7.012.747												
52	Kereskedési könyv	642.162												
53	Eszközök összesen	44.852.131	5.031.080*	30.345	776	7.922	12.245	719	18	0	0	887		
Mérlegen kívüli kitettségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei														
54	Pénzügyi garanciák	7.206												
55	Kezelt eszközállomány**	4.602.408	85.180	22.403		1.738	14.742	4.565	1.514		1.489	129	20	1
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok **	1.779.041	30.572	3.416		466	1.964	1.193	1.193		1.184	5	2	
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök**	792.238	54.608	18.987		1.272	12.778	3.372	321		305	124	18	1

Referencia időpont: 2024.dec.31 (Árbevétel alapú)														
millió Ft		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök														
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16.727.599	569	2	0	5.767	0	17.065	0	5.056.087*	30.365	776	7.922	12.245
2	Pénzügyi vállalkozások	2.157.696	108							54.124	2.226	776	401	430
3	Hitelintézetek	1.724.030								50.287	2.136	724	379	423
4	Hitelek és előlegek	1.145.822								50.287	2.136	724	379	423
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	578.186												
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	22												
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	433.666	108		0		0		0	3.837	90	52	22	6
8	amelyekből befektetési vállalkozások	1.934												
9	Hitelek és előlegek	1.934												
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0												
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0												
12	amelyből alapkezelő társaságok	6.625												
13	Hitelek és előlegek													
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt													
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	6.625												
16	amelyből biztosítók	1.966												
17	Hitelek és előlegek	1.669												
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt													
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	297												
20	Nem pénzügyi vállalkozások	877.837	461	2		5.767		17.065		99.015	28.139		7.521	11.816
21	Hitelek és előlegek	859.587	461	2		5.767		17.065		96.217	27.663		7.432	11.816
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	18.159								2.708	386			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	91								90	90		90	
24	Háztartások	13.692.065								4.902.947*				
25	amelyből: lakóingatlanral fedezett hitelek	6.014.461								4.406.279*				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.700								127.700*				
27	amelyből: gépjárműhitelek	743.909								368.969*				

Referencia időpont: 2024.dec.31 (Árbevétel alapú)																			
		Körforgásos gazdaság (CE)				Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					
		amelyből		amelyből		amelyből		amelyből		amelyből		amelyből		amelyből		amelyből		amelyből	
millió Ft		bevételek		amelyből felhasználása		amelyből bevételek		amelyből felhasználása		amelyből bevételek		amelyből felhasználása		amelyből bevételek		amelyből felhasználása		amelyből átállási támogató	
[Bruttó] könyv szerinti érték összesen																			
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása																		
29	Lakásfinanszírozás																		
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás																		
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	16.115																	
32	A GAR kiszámításához használt számlalóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök	12.303.916																	
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások	9.719.235																	
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.935.346																	
35	Hitelek és előlegek	6.561.296																	
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek																		
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök																		
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	306.914																	
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	67.136																	
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.783.889																	
41	Hitelek és előlegek	2.767.099																	
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	14.052																	
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.737																	
44	Származtatott termékek	50.334																	
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	379.446																	
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	667.872																	
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei áruk, stb.)	1.487.029																	
48	GAR-eszközök összesen	29.047.630	569	2	0	0	5.767	0	0	0	17.065	0	0	0	5.056.087*	30.365	776	7.922	12.245
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	15.804.501																	
50	Szuverén entitások	8.149.592																	
51	Központi bankkal szembeni kitettségek	7.012.747																	
52	Kereskedési könyv	642.162																	
53	Eszközök összesen	44.852.131	569	2			5.767				17.065				5.056.087*	30.365	776	7.922	12.245

Referencia időpont: 2024.dec.31 (Árbevétel alapú)													
millió Ft		Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
		amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató			amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató			amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató			amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató		
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen											
Mérlegen kívüli kitétségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei													
54	Pénzügyi garanciák	7.206											
55	Kezelt eszközállomány**	4.602.408	8.683	790	261	8.317	23		1.898		108.771	24.750	1.738 16.493
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	1.779.041	5	3							31.775	4.613	466 3.149
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök**	792.238	8.678	787	261	8.317	23		1.898		76.997	20.137	1.272 13.344

*A táblázatban *-gal jelölt adatok aktualizálva lettek, mivel a nem EU háztartási kitétségek bekerültek a GAR-jelentésbe.
**Az OTP Alapkezelő EU taxonómia táblái újraközlésre kerülnek a 2024-es évre vonatkozóan a korábban használt ügyféladatok javítása miatt. Ezzel összhangban az OTP Bank Nyrt. mérlegen kívüli kötelezettségvállalásainak EU Taxonómia tábláinak megfelelő sorai is újraközlésre kerülnek.

2. GAR Ágazati információ – Árbevétel alapú

Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)		Referencia időpont: 2025.dec.31 (Árbevétel alapú)							
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	
		Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték
		ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCA)	ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)	ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)	ebből környezeti szempontból fenntartható (WTR)
		millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft
1	0150 - Vegyes gazdálkodás	1							
2	0510 - Feketeszen-bányászat	2.384	2.069						
3	0893 - Sókitermelés	0							
4	0910 - Kőolaj- és földgázkitermelést segítő szolgáltatás	0	0						
5	1039 - Egyéb gyümölcs-, zöldségfeldolgozás, -tartósítás	55							
6	1062 - Keményítő, keményítőttermék gyártása	2.358	2.038						
7	1071 - Kenyér gyártása; friss pékáru gyártása	14							
8	1082 - Kakaó-, csokoládé- és cukorkaáru gyártása	27							
9	1086 - Homogenizált és diétás étel gyártása	0							
10	1812 - Egyéb nyomtatás	0	0						
11	1920 - Kőolaj-feldolgozás	1.549	26						
12	2011 - Ipari gáz gyártása	25.540	3.380						
13	2014 - Egyéb szerves vegyi alapanyag gyártása	93	9						
14	2016 - Műanyag alapanyag gyártása	0	0						
15	2110 - Gyógyszeralapanyag gyártása								
16	2120 - Gyógyszerkészítmény gyártása	1.417		1					
17	2219 - Egyéb gumitermék gyártása	1.993							
18	2221 - Műanyag lap, lemez, fólia, cső, profil gyártása	1.393							
19	2229 - Egyéb műanyag termék gyártása	5							
20	2361 - Betontermék gyártása építési célra	12							
21	2399 - M.n.s. egyéb nemfém ásványi termék gyártása	82							
22	2410 - Vas-, acél- és vasötvözet-alapanyag gyártása	15.170							
23	2434 - Hidegen húzott huzal gyártása	7							
24	2442 - Alumíniumgyártás	5.558	889						
25	2443 - Ólom-, cink-, ón- és egyéb nemvasfém gyártása	25							
26	2511 - Fémszerkezet gyártása	2.582		87					
27	2530 - Gőzkazán gyártása	1	1						
28	2550 - Fémalakítás; porkohászat	0	0						
29	2592 - Könnyűfém csomagolóeszköz gyártása	1							
30	2611 - Elektronikai alkatrész gyártása	66							
31	2620 - Számítógép, perifériás egység gyártása	2							
32	2711 - Villamos motor, generátor, transzformátor gyártása	5.683		401					
33	2720 - Akkumulátor, szárazelem gyártása	2.278	2.218						
34	2740 - Villamos világítóberendezés gyártása	2.708	446						
35	2891 - Kohászati gép gyártása	235							
36	2910 - Közúti jármű gyártása	2.207	144						
37	2920 - Gépjármű-karosszéria, pótkocsi gyártása	700	156						
38	2932 - Gépjármű alkatrész gyártása	16	10						
39	3020 - Vasúti mozdony és gördülőállomány gyártása	1	0						
40	3101 - Irodabútor gyártása	13							

Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)		Referencia időpont: 2025.dec.31 (Árbevétel alapú)					
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		Víz és tengeri erőforrások (WTR)	
		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások
		Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték
		ebből környezeti szempontból fenntartható millió Ft (CCM)	ebből környezeti szempontból fenntartható millió Ft (CCM)	ebből környezeti szempontból fenntartható millió Ft (CCA)	ebből környezeti szempontból fenntartható millió Ft (CCA)	ebből környezeti szempontból fenntartható millió Ft (WTR)	ebből környezeti szempontból fenntartható millió Ft (WTR)
41	3312 - Ipari gép, berendezés javítása	1	1				
42	3511 - Villamosenergia-termelés	22.537	22.302	0		0	0
43	3512 - Villamosenergia-szállítás	7.361	321				
44	3513 - Villamosenergia-elosztás	8.715	8.715				
45	3514 - Villamosenergia-kereskedelem	1	1				
46	3522 - Gáz elosztása vezetéken	2.603	832			13	
47	3523 - Gázkereskedelem vezetéken	5.071	4.118	13		51	51
48	3530 - Gőzellátás, légkondicionálás	6.920	0	4		0	0
49	3600 - Víztermelés, -kezelés, -ellátás	4.035		3			
50	3811 - Nem veszélyes hulladék gyűjtése	1.000	7	598			
51	4120 - Lakó- és nem lakó épület építése	1.017	0	0			
52	4211 - Út, autópálya építése	384	0	5.927			
53	4212 - Vasút, földalatti vasút építése	383	0			0	
54	4221 - Folyadékszállító közmű építése	0	0	0		0	0
55	4299 - M.n.s. egyéb építmény építése	0	0			0	
56	4511 - Személygépjármű-kereskedelem	796	70				
57	4531 - Gépjárműalkatrész nagykereskedelem	65					
58	4618 - Egyéb termék ügynöki nagykereskedelme	6					
59	4619 - Vegyes termékkörű ügynöki nagykereskedelem	0					
60	4631 - Zöldség-, gyümölcs-nagykereskedelem	145					
61	4646 - Gyógyszer-nagykereskedelem	872					
62	4671 - Tüzelő-, üzemanyag nagykereskedelem	1.429	1.014	14		54	54
63	4672 - Fém-, fémerc-nagykereskedelem	22					
64	4673 - Fa-, építőanyag-, szaniteráru-nagykereskedelem	0	0				
65	4675 - Vegyi áru nagykereskedelem	60					
66	4690 - Vegyes profilú nagykereskedelem	697	33				
67	4711 - Élelmiszer jellegű vegyes kiskereskedelem	8	1	0	0		
68	4719 - Egyéb vegyes kiskereskedelem	19					
69	4730 - Gépjármű-üzemanyag kiskereskedelem	282	5				
70	4754 - Villamos háztartási készülék kiskereskedelem						
71	4773 - Gyógyszertári kiskereskedelem	0		0			
72	4920 - Vasúti áruszállítás	1.572					
73	4931 - Városi, elővárosi személyszállítás	5.686		1			
74	4941 - Közúti áruszállítás	2.075		108			
75	4950 - Csővezetékes szállítás	4.631	3.135				
76	5110 - Légi személyszállítás	0	0				
77	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő szolgáltatás	0	0				
78	5310 - Postai tevékenység (egyetemes szolgáltatás)	1	0				
79	5510 - Szállodai szolgáltatás	6.405	1.933	4		30	
80	5610 - Éttermi, mozgó vendéglátás						
81	6110 - Vezetékes távközlés	309	4	1.187			
82	6120 - Vezeték nélküli távközlés	25					
83	6190 - Egyéb távközlés	20	2				
84	6201 - Számítógépes programozás	389	389	14			
85	6203 - Számítógép-üzemeltetés	2					

Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)		Referencia időpont: 2025.dec.31 (Árbevétel alapú)					
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		Víz és tengeri erőforrások (WTR)	
		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	
		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	
		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	
		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték		Bruttó könyv szerinti érték	
		ebből		ebből		ebből	
		környezeti szempontból		környezeti szempontból		környezeti szempontból	
		fenntartható		fenntartható		fenntartható	
		millió Ft		millió Ft		millió Ft	
		(CCM)		(CCA)		(WTR)	
86	6209 - Egyéb informatikai szolgáltatás	17	0				
87	6312 - Webportál-szolgáltatás	0					
88	6420 - Vagyonkezelés (holding)	16.273	14.951	0			
89	6492 - Egyéb hitelnyújtás	0	0				
90	6512 - Nem életbiztosítás			1			
91	6810 - Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	15.731	1.102				
92	6820 - Saját vagy bérelt ingatlan bérbeadása	21	0				
93	7010 - Üzletvezetés	34.446	20.456				
94	7022 - Üzletviteli tanácsadás	65	0	12.090			
95	7112 - Mérnöki tevékenység, műszaki tanácsadás	0	0	0			
96	7120 - Műszaki vizsgálat, elemzés	0					
97	7711 - Személygépjármű kölcsönzése	13.972	491				
98	8121 - Épülettakarítás	0		0			
99	8220 - Telefoninformáció	4	4				
100	8299 - M.n.s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás	11	1	0			
101	9200 - Szerencsejáték, fogadás						
102	9311 - Sportlétesítmény működtetése						
103	9601 - Textil-, szőrmeáru mosása, tisztítása	0					
104	9604 - Fizikai közérzetet javító szolgáltatás	119					

Referencia időpont: 2025.dec.31 (Árbevétel alapú)											
Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Körforgásos gazdaság (CE)		Szennyezés (PPC)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások			
	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	millió Ft
1 0150 - Vegyes gazdálkodás										1	
2 0510 - Feketeszen-bányászat										2.384	2.069
3 0893 - Sókitermelés										0	
4 0910 - Kőolaj- és földgázkitermelést segítő szolgáltatás										0	0
5 1039 - Egyéb gyümölcs-, zöldségfeldolgozás, -tartósítás	8		1.404							1.467	
6 1062 - Keményítő, keményítőtermék gyártása										2.358	2.038
7 1071 - Kenyér gyártása; friss pékáru gyártása										14	
8 1082 - Kakaó-, csokoládé- és cukorkaáru gyártása	7						2			35	
9 1086 - Homogenizált és diétás étel gyártása	0									0	
10 1812 - Egyéb nyomtatás										0	0
11 1920 - Kőolaj-feldolgozás	487	61								2.036	87
12 2011 - Ipari gáz gyártása										25.540	3.380
13 2014 - Egyéb szerves vegyi alapanyag gyártása			3							96	9
14 2016 - Műanyag alapanyag gyártása	0	0								0	0
15 2110 - Gyógyszeralapanyag gyártása			1.313							1.313	
16 2120 - Gyógyszerkészítmény gyártása	0		3.317				1			4.736	
17 2219 - Egyéb gumitermék gyártása										1.993	
18 2221 - Műanyag lap, lemez, fólia, cső, profil gyártása										1.393	
19 2229 - Egyéb műanyag termék gyártása										5	
20 2361 - Betontermék gyártása építési célra										12	
21 2399 - M.n.s. egyéb nemfém ásványi termék gyártása										82	
22 2410 - Vas-, acél- és vasötvözet-alapanyag gyártása										15.170	
23 2434 - Hidegen húzott huzal gyártása										7	
24 2442 - Alumíniumgyártás										5.558	889
25 2443 - Ólom-, cink-, ón- és egyéb nemvasfém gyártása										25	
26 2511 - Fémszerkezet gyártása	39									2.708	

Referencia időpont: 2025.dec.31 (Árbevétel alapú)											
Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Körforgásos gazdaság (CE)		Szennyezés (PPC)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások			
	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	
	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	millió Ft
27 2530 - Gőzkazán gyártása	0								2	1	
28 2550 - Fémalakítás; porkohászat			446	265					446	265	
29 2592 - Könnyűfém csomagolóeszköz gyártása									1		
30 2611 - Elektronikai alkatrész gyártása									66		
31 2620 - Számítógép, perifériás egység gyártása	20								22		
32 2711 - Villamos motor, generátor, transzformátor gyártása	180								6.264		
33 2720 - Akkumulátor, szárazelem gyártása									2.278	2.218	
34 2740 - Villamos világítóberendezés gyártása	37								2.745	446	
35 2891 - Kohászati gép gyártása									235		
36 2910 - Közúti jármű gyártása									2.207	144	
37 2920 - Gépjármű-karosszéria, pótkocsi gyártása									700	156	
38 2932 - Gépjármű alkatrész gyártása	0	0							16	10	
39 3020 - Vasúti mozdony és gördülőállomány gyártása	0	0							1	0	
40 3101 - Irodabútor gyártása									13		
41 3312 - Ipari gép, berendezés javítása									1	1	
42 3511 - Villamosenergia-termelés	0	0	0	0					22.537	22.302	
43 3512 - Villamosenergia-szállítás									7.361	321	
44 3513 - Villamosenergia-elosztás									8.715	8.715	
45 3514 - Villamosenergia-kereskedelem									1	1	
46 3522 - Gáz elosztása vezetéken			13		294				2.922	832	
47 3523 - Gázkereskedelem vezetéken	51	28	143	89					5.328	4.287	
48 3530 - Gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0					6.925	0	
49 3600 - Víztermelés, -kezelés, -ellátás	0		0		0				4.038		
50 3811 - Nem veszélyes hulladék gyűjtése	368	20	632		44				2.641	26	
51 4120 - Lakó- és nem lakó épület építése	0								1.017	0	
52 4211 - Út, autópálya építése	0								6.310	0	
53 4212 - Vasút, földalatti vasút építése			0		0				383	0	

Referencia időpont: 2025.dec.31 (Árbevétel alapú)												
Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Körforgásos gazdaság (CE)		Szennyezés (PPC)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások				
	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték				
	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
54 4221 - Folyadékszállító közmű építése	0	0			0	0			0	0		
55 4299 - M.n.s. egyéb építmény építése					0			0	0	0		
56 4511 - Személygépjármű-kereskedelem	453							0	1.250	70		
57 4531 - Gépjárműalkatrész nagykereskedelem									65			
58 4618 - Egyéb termék ügynöki nagykereskedelme									6			
59 4619 - Vegyes termékkörű ügynöki nagykereskedelem	0				0				0			
60 4631 - Zöldség-, gyümölcs-nagykereskedelem									145			
61 4646 - Gyógyszer-nagykereskedelem					1.222				2.094			
62 4671 - Tüzelő-, üzemanyag nagykereskedelem	67	31			152	95			1.715	1.195		
63 4672 - Fém-, fémeérc-nagykereskedelem									22			
64 4673 - Fa-, építőanyag-, szaniteráru-nagykereskedelem									0	0		
65 4675 - Vegyi áru nagykereskedelem									60			
66 4690 - Vegyes profilú nagykereskedelem	57	16			1				754	49		
67 4711 - Élelmiszer jellegű vegyes kiskereskedelem									8	1		
68 4719 - Egyéb vegyes kiskereskedelem									19			
69 4730 - Gépjármű-üzemanyag kiskereskedelem									282	5		
70 4754 - Villamos háztartási készülék kiskereskedelem	58								58			
71 4773 - Gyógyszertári kiskereskedelem	0				0			0	1			
72 4920 - Vasúti áruszállítás									1.572			
73 4931 - Városi, elővárosi személyszállítás									5.687			
74 4941 - Közúti áruszállítás	82								2.265			
75 4950 - Csővezeték szállítás	360	45							4.991	3.180		
76 5110 - Légi személyszállítás									0	0		
77 5229 - Egyéb szállítást kiegészítő szolgáltatás									0	0		
78 5310 - Postai tevékenység (egyetemes szolgáltatás)									1	0		
79 5510 - Szállodai szolgáltatás					30			20.096	26.565	1.933		

Referencia időpont: 2025.dec.31 (Árbevétel alapú)										
Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Körforgásos gazdaság (CE)		Szennyezés (PPC)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások		
	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték		
	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	millió Ft	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
80 5610 - Éttermi, mozgó vendéglátás			14						14	
81 6110 - Vezetékes távközlés	40	12							1.536	16
82 6120 - Vezeték nélküli távközlés	9								34	
83 6190 - Egyéb távközlés	7	3							27	6
84 6201 - Számítógépes programozás	7								410	389
85 6203 - Számítógép-üzemeltetés	0								2	
86 6209 - Egyéb informatikai szolgáltatás	6								23	0
87 6312 - Webportál-szolgáltatás									0	
88 6420 - Vagyonkezelés (holding)	0								16.273	14.951
89 6492 - Egyéb hitelnyújtás	0	0							0	0
90 6512 - Nem életbiztosítás									1	
91 6810 - Saját tulajdonú ingatlan adásvétele					559				16.291	1.102
92 6820 - Saját vagy bérelt ingatlan bérbeadása	48								69	0
93 7010 - Üzletvezetés	2.576		2.326						39.348	20.456
94 7022 - Üzletviteli tanácsadás	64								12.219	0
95 7112 - Mérnöki tevékenység, műszaki tanácsadás	0								0	0
96 7120 - Műszaki vizsgálat, elemzés	0	0							0	0
97 7711 - Személygépjármű kölcsönzése	7.736	171							21.708	662
98 8121 - Épülettakarítás	0		0		0				0	
99 8220 - Telefoninformáció									4	4
100 8299 - M.n.s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás	0								11	1
101 9200 - Szerencsejáték, fogadás					1.027				1.027	
102 9311 - Sportlétesítmény működtetése			43	25					43	25
103 9601 - Textil-, szőrmeáru mosása, tisztítása					0				0	
104 9604 - Fizikai közérzetet javító szolgáltatás									119	

3. GAR KPI - állomány – Árbevétel alapú

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2025.dec.31 (Árbevétel alapú)										
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Víz és tengeri erőforrások (WTR)		
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)		
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök											
1 A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részeseledést megtestesítő eszközök	32,68%	0,55%	0,04%	0,10%	0,28%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Pénzügyi vállalkozások	9,93%	0,80%	0,29%	0,05%	0,12%	0,14%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3 Hitelintézetek	13,59%	1,10%	0,43%	0,07%	0,10%	0,22%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4 Hitelek és előlegek	9,84%	0,86%	0,24%	0,03%	0,08%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	22,11%	1,63%	0,86%	0,14%	0,12%	0,57%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
6 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	13,71%	0,94%		0,35%	0,52%				0,03%		
7 Egyéb pénzügyi vállalkozások	2,71%	0,22%	0,02%	0,01%	0,18%	0,00%	0,00%		0,00%	0,00%	
8 amelyből befektetési vállalkozások											
9 Hitelek és előlegek											
10 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt											
11 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											
12 amelyből alapkezelő társaságok											
13 Hitelek és előlegek											
14 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt											
15 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											
16 amelyből biztosítók											
17 Hitelek és előlegek											
18 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt											
19 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											
20 Nem pénzügyi vállalkozások	13,65%	5,18%	0,10%	1,05%	3,03%	1,16%	0,00%		0,01%	0,01%	0,00%
21 Hitelek és előlegek	13,24%	5,18%	0,12%	1,14%	3,04%	0,49%	0,00%		0,01%	0,01%	0,00%
22 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	17,00%	5,15%		0,33%	2,92%	6,72%			0,01%		
23 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	98,20%	98,20%			98,20%						
24 Háztartások	38,25%										
25 amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	82,06%										
26 amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	100,00%										
27 amelyből: gépjárműhitelek	36,99%										
28 Helyi önkormányzatok finanszírozása											
29 Lakásfinanszírozás											
30 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás											
31 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	100,00%										
32 GAR-eszközök összesen	20,91%	0,35%	0,03%	0,06%	0,18%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (Árbevétel alapú)																
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya	
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)						
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)						
	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása támogató			amelyből bevételek felhasználása támogató			amelyből bevételek felhasználása átállási támogató						
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök			0,08%	0,00%	0,00%	0,06%	0,01%	0,00%	0,11%	33,06%	0,56%	0,04%	0,10%	0,28%	42,87%
2	Pénzügyi vállalkozások			0,14%	0,01%	0,01%	0,04%	0,02%	0,02%	0,01%	10,26%	0,83%	0,29%	0,05%	0,15%	5,15%
3	Hitelintézetek			0,04%	0,00%		0,02%		0,02%		13,88%	1,10%	0,43%	0,07%	0,10%	3,42%
4	Hitelek és előlegek			0,03%	0,00%		0,02%		0,02%		9,97%	0,86%	0,24%	0,03%	0,08%	2,35%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt			0,07%	0,00%		0,02%		0,01%		22,79%	1,64%	0,86%	0,14%	0,12%	1,03%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök										13,74%	0,94%		0,35%	0,52%	0,04%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások			0,33%	0,02%	0,02%	0,09%	0,07%	0,07%	0,00%	3,13%	0,31%	0,02%	0,01%	0,26%	1,73%
8	amelyekből befektetési vállalkozások															0,04%
9	Hitelek és előlegek															0,02%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt															0,02%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök															0,00%
12	amelyből alapkezelő társaságok															0,07%
13	Hitelek és előlegek															0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt															
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök															0,07%
16	amelyből biztosítók															0,01%
17	Hitelek és előlegek															0,01%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt															
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök															0,00%
20	Nem pénzügyi vállalkozások			0,72%	0,02%	0,00%	0,63%	0,03%	1,25%		17,42%	5,24%	0,10%	1,05%	3,03%	3,77%
21	Hitelek és előlegek			0,62%	0,02%	0,00%	0,49%	0,03%	1,34%		16,19%	5,24%	0,12%	1,14%	3,04%	3,37%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt			1,62%	0,04%		1,79%		0,47%		27,61%	5,19%		0,33%	2,92%	0,40%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök										98,20%	98,20%			98,20%	0,00%
24	Háztartások										38,25%					33,95%
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek										82,06%					14,36%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök										100,00%					0,34%
27	amelyből: gépjárműhitelek										36,99%					2,33%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása															
29	Lakásfinanszírozás															
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás															
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok										100,00%					0,03%
32	GAR-eszközök összesen			0,05%	0,00%	0,00%	0,04%	0,00%	0,00%	0,07%	21,15%	0,36%	0,03%	0,06%	0,18%	67,17%

3. GAR KPI - állomány – Árbevétel alapú (T-1)

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összegéhez viszonyítva)	Referencia időpont: 2024. dec. 31 (Árbevétel alapú)									
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Víz és tengeri erőforrások (WTR)	
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)	
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök										
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részeseledést megtestesítő eszközök	30,08%*	0,18%	0,00%	0,05%	0,07%	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%
2	Pénzügyi vállalkozások	2,50%	0,10%	0,04%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	
3	Hitelintézetek	2,91%	0,12%	0,04%	0,02%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	
4	Hitelek és előlegek	4,38%	0,19%	0,06%	0,03%	0,04%	0,01%	0,00%	0,00%	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt									
6	Tulajdoni részeseledést megtestesítő eszközök									
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,85%	0,02%	0,01%	0,01%	0,00%	0,01%	0,00%		
8	amelyekből befektetési vállalkozások									
9	Hitelek és előlegek									
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt									
11	Tulajdoni részeseledést megtestesítő eszközök									
12	amelyből alapkezelő társaságok									
13	Hitelek és előlegek									
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt									
15	Tulajdoni részeseledést megtestesítő eszközök									
16	amelyből biztosítók									
17	Hitelek és előlegek									
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt									
19	Tulajdoni részeseledést megtestesítő eszközök									
20	Nem pénzügyi vállalkozások	8,45%	3,21%	0,86%	1,35%	0,07%	0,00%	0,00%	0,10%	
	Hitelek és előlegek	8,35%	3,22%	0,86%	1,37%	0,03%	0,00%	0,00%	0,10%	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	12,84%	2,12%			2,07%				
23	Tulajdoni részeseledést megtestesítő eszközök	98,50%	98,50%	98,50%						
24	Háztartások	35,81%*								
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	73,26%*								
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	100,00%*								
27	amelyből: gépjárműhitelek	49,60%*								
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása									
29	Lakásfinanszírozás									
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás									
31	Birtokbavételleg megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok									
32	GAR-eszközök összesen	17,32%*	0,10%	0,00%	0,03%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Referencia időpont: 2024. dec. 31 (Árbevétel alapú)												
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		Az összes lefedett eszköz aránya
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök												
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök			0,00%		0,03%		0,10%		30,23%*		0,18%
2	Pénzügyi vállalkozások			0,01%				2,51%		0,10%		0,04%
3	Hitelintézetek							2,92%		0,12%		0,04%
4	Hitelek és előlegek							4,39%		0,19%		0,06%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt											1,29%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások			0,02%				0,88%		0,02%		0,01%
8	amelyekből befektetési vállalkozások											0,00%
9	Hitelek és előlegek											0,00%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt											
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											0,00%
12	amelyből alapkezelő társaságok											0,01%
13	Hitelek és előlegek											
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt											
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											0,01%
16	amelyből biztosítók											0,00%
17	Hitelek és előlegek											0,00%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt											
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök											0,00%
20	Nem pénzügyi vállalkozások			0,05%		0,66%		1,94%		11,28%		3,21%
21	Hitelek és előlegek			0,05%		0,67%		1,99%		11,19%		3,22%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt							14,91%		2,12%		0,04%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök							98,50%		98,50%		98,50%
24	Háztartások							35,81%*				30,53%
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek							73,26%*				13,41%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök							100,00%*				0,28%
27	amelyből: gépjárműhitelek							49,60%*				1,66%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása											
29	Lakásfinanszírozás											
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás											
31	Birtokbavétel megvásárolt lakó- és kereskedelmi ingatlanok											0,04%
32	GAR-eszközök összesen			0,00%		0,02%		0,06%		17,41%*		0,10%

A táblázatban *-gal jelölt adatok aktualizálva lettek, mivel a nem EU háztartási kitétségek bekerültek a GAR-jelentésbe.

4. GAR KPI alakulása – Árbevétel alapú

% (a taxonómiához igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)	Referencia időpont: 2025. dec. 31 (Árbevétel alapú)									
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)	
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)	
	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök										
1 A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	26,47%	0,93%	0,01%	0,25%	0,49%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Pénzügyi vállalkozások	7,87%	0,67%	0,06%	0,02%	0,03%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
3 Hitelintézetek	10,98%	1,00%	0,09%	0,03%	0,05%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
4 Hitelek és előlegek	10,74%	1,00%	0,08%	0,03%	0,05%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
5 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	17,02%	0,92%	0,30%	0,03%	0,06%	0,01%	0,00%	0,00%		
6 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök										
7 Egyéb pénzügyi vállalkozások	1,68%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
8 amelyekből befektetési vállalkozások										
9 Hitelek és előlegek										
10 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt										
11 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök										
12 amelyből alapkezelő társaságok										
13 Hitelek és előlegek										
14 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt										
15 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök										
16 amelyből biztosítók										
17 Hitelek és előlegek										
18 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt										
19 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök										
20 Nem pénzügyi vállalkozások	15,23%	7,85%		2,26%	4,52%	0,18%	0,00%		0,02%	0,01%
21 Hitelek és előlegek	15,55%	8,00%		2,32%	4,63%	0,19%	0,00%		0,02%	0,01%
22 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	2,10%	2,06%								
23 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök										
24 Háztartások	31,07%									
25 amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	86,88%									
26 amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	100,00%									
27 amelyből: gépjárműhitelek	30,02%									
28 Helyi önkormányzatok finanszírozása										
29 Lakásfinanszírozás										
30 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás										
31 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	100,00%									
32 GAR-eszközök összesen	17,83%	0,62%	0,01%	0,17%	0,33%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

% (a taxonómiához igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)		Referencia időpont: 2025. dec. 31 (Árbevétel alapú)															
		Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						Az összes lefedett eszköz aránya
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)						
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)						
		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató				
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																	
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0,10%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,01%			26,62%	0,94%	0,01%	0,25%	0,49%	45,70%	
2	Pénzügyi vállalkozások	0,08%	0,00%		0,04%	0,03%	0,03%	0,00%			8,02%	0,70%	0,06%	0,02%	0,07%	5,71%	
3	Hitelintézetek	0,04%	0,00%		0,01%			0,00%			11,07%	1,00%	0,09%	0,03%	0,05%	3,80%	
4	Hitelek és előlegek	0,04%	0,00%		0,01%			0,00%			10,83%	1,00%	0,08%	0,03%	0,05%	3,65%	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,03%			0,01%			0,00%			17,09%	0,92%	0,30%	0,03%	0,07%	0,15%	
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök															0,00%	
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,16%	0,00%		0,10%	0,10%	0,10%	0,00%			1,95%	0,12%	0,00%	0,00%	0,10%	1,91%	
8	amelyekből befektetési vállalkozások															0,05%	
9	Hitelek és előlegek															0,05%	
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
12	amelyből alapkezelő társaságok															0,04%	
13	Hitelek és előlegek															0,00%	
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök															0,04%	
16	amelyből biztosítók															0,01%	
17	Hitelek és előlegek															0,01%	
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
20	Nem pénzügyi vállalkozások	0,86%	0,03%	0,00%	0,06%	0,02%	0,11%				16,45%	7,92%		2,26%	4,52%	4,91%	
21	Hitelek és előlegek	0,88%	0,03%	0,00%	0,06%	0,02%	0,11%				16,81%	8,07%		2,32%	4,63%	4,79%	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,04%									2,14%	2,06%				0,12%	
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
24	Háztartások										31,07%					35,08%	
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek										86,88%					11,07%	
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök										100,00%					0,23%	
27	amelyből: gépjárműhitelek										30,02%					3,51%	
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása																
29	Lakásfinanszírozás																
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás																
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok										100,00%					0,01%	
32	GAR-eszközök összesen	0,07%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,00%	0,01%			17,93%	0,63%	0,01%	0,17%	0,33%	67,91%	

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

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	Referencia időpont: 2025. dec. 31 (Árbevétel alapú)										
	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Víz és tengeri erőforrások (WTR)		
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)		
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	amelyből bevételek felhasználása		amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató
1 Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	9,71%	0,48%	0,00%	0,00%	0,09%	0,67%	0,00%		0,00%	0,00%	
2 Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	3,72%	0,90%		0,10%	0,54%	0,16%	0,07%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (Árbevétel alapú)														
% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből átállási	amelyből támogató	
	1	Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0,49%	0,00%		0,03%	0,00%		0,06%		10,96%	0,48%	0,00%	0,00%
2	Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,40%	0,02%	0,01%	0,24%	0,00%		0,09%		4,61%	0,99%		0,10%	0,61%

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

Referencia időpont: 2025. dec.31 (Árbevétel alapú)										
% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Víz és tengeri erőforrások (WTR)	
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)	
	amelyből bevételek felhasználása		amelyből átállási		amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	
1 Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	19,98%	0,66%	0,00%	0,00%	0,11%	1,23%	0,00%		0,00%	0,00%
2 Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	2,63%	0,67%		0,11%	0,39%	0,09%	0,06%	0,05%	0,00%	0,00%

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (Árbevétel alapú)										
% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)	
	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	amelyből támogató
1 Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	0,89%	0,00%		0,03%		0,00%		22,12%	0,66%	0,00%
2 Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,10%	0,02%	0,01%	0,10%	0,00%	0,05%		2,96%	0,74%	0,11%

1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – CAPEX alapú

		Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)														
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)					
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					
[Bruttó] könyv szerinti érték összesen		amelyből bevételek felhasználása		amelyből átállási		amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató		
millió Ft																
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																
A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
1		20.030.822	6.664.776	162.919	9.678	9.712	100.704	19.552	122	74	248	151	5			
2	Pénzügyi vállalkozások	2.406.410	245.313	23.590	7.863	1.904	4.653	1.239	54	6	42	14				
3	Hitelintézetek	1.595.815	218.258	20.041	7.670	1.243	2.591	1.227	53	6	42	14				
4	Hitelek és előlegek	1.096.162	108.684	10.532	2.671	411	1.586	632	12	0	17	1				
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	482.578	107.170	9.318	4.999	745	907	594	40	5	20	13				
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	17.076	2.403	191		87	97				5					
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	810.594	27.055	3.549	193	661	2.063	13	2	0	0	0				
8	amelyekből befektetési vállalkozások	18.689														
9	Hitelek és előlegek	9.264														
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	9.424														
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0														
12	amelyből alapkezelő társaságok	33.510														
13	Hitelek és előlegek	36														
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt															
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	33.474														
16	amelyből biztosítók	4.698														
17	Hitelek és előlegek	4.275														
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt															
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	423														
20	Nem pénzügyi vállalkozások	1.761.478	351.727	139.329	1.815	7.808	96.051	18.312	68	68	206	137	5			
21	Hitelek és előlegek	1.572.444	305.409	123.110	1.815	6.695	88.053	4.487			149	137	5			
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	188.951	46.256	16.156		1.113	7.936	13.825	68	68	57					
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	83	63	63			63									
24	Háztartások	15.862.934	6.067.735													
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	6.707.491	5.504.114													
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	160.684	160.684													
27	amelyből: gépjárműhitelek	1.089.404	402.937													
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása															
29	Lakásfinanszírozás															
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás															

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)													
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
[Bruttó] könyv szerinti érték összesen		amelyből bevételek felhasználása		amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató		
millió Ft													
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	14.699		14.699									
32	A GAR kiszámításához használt számlalóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök	11.338.730											
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások	8.891.558											
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.006.595											
35	Hitelek és előlegek	5.811.051											
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek												
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök												
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	194.722											
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	821											
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.884.963											
41	Hitelek és előlegek	2.866.236											
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15.698											
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	3.028											
44	Származtatott termékek	29.661											
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	147.330											
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	622.124											
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)	1.648.057											
48	GAR-eszközök összesen	31.384.250	6.679.474	162.919	9.678	9.712	100.704	19.552	122	74	248	151	5
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	15.335.911											
50	Szuverén entitások	9.290.046											
51	Központi bankkal szembeni kitétségek	5.728.758											
52	Kereskedési könyv	317.107											
53	Eszközök összesen	46.720.161	6.679.474	162.919	9.678	9.712	100.704	19.552	122	74	248	151	5
Mérlegen kívüli kitétségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei													
54	Pénzügyi garanciák	334.092	41.897	2.487	9	14	155	468	0		0	0	
55	Kezelt eszközállomány	4.933.845	228.195	71.855		7.858	42.580	7.938	3.887	3.368	90	19	0
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3.217.151	84.951	28.628		3.480	16.362	4.525	3.139	3.014	34	6	
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	892.663	143.243	43.227		4.377	26.218	3.413	748	354	56	14	0

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)																			
millió Ft		Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)								
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)								
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)								
		[Bruttó] könyv szerinti érték			amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása		amelyből átállási támogató				
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																			
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	20.030.822	11.609	1.608		80	5.573	826		500	5.568	11		6.707.326	165.636	9.678	9.712	101.364	
2	Pénzügyi vállalkozások	2.406.410	2.743	94		73	721	500		500	229	11		250.288	24.263	7.863	1.904	5.231	
3	Hitelintézetek	1.595.815	560	5				123			229	11		220.438	20.124	7.670	1.243	2.596	
4	Hitelek és előlegek	1.096.162	266	0				87			191	1		109.877	10.548	2.671	411	1.587	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	482.578	294	5				36			38	9		108.152	9.385	4.999	745	912	
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	17.076												2.408	191		87	97	
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	810.594	2.184	88		73	597	500		500	0	0		29.849	4.139		193	661	2.635
8	amelyből befektetési vállalkozások	18.689																	
9	Hitelek és előlegek	9.264																	
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	9.424																	
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0																	
12	amelyből alapkezelő társaságok	33.510																	
13	Hitelek és előlegek	36																	
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																		
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	33.474																	
16	amelyből biztosítók	4.698																	
17	Hitelek és előlegek	4.275																	
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																		
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	423																	
20	Nem pénzügyi vállalkozások	1.761.478	8.866	1.514		8	4.852	326		5.340				389.304	141.374	1.815	7.808	96.132	
21	Hitelek és előlegek	1.572.444	6.523	837		8	4.336	326		4.621				325.525	124.409	1.815	6.695	88.066	
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	188.951	2.343	677				516		719				63.716	16.902		1.113	8.004	
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	83												63	63				63
24	Háztartások	15.862.934												6.067.735					
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	6.707.491												5.504.114					
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	160.684												160.684					
27	amelyből: gépjárműhitelek	1.089.404												402.937					

		Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)											
		Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		
		[Bruttó] környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
		amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató			amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató			amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató			amelyből bevételek amelyből felhasználása átállási támogató		
millió Ft	összesen												
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása												
29	Lakásfinanszírozás												
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás												
31	Birtokbavételrel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	14.699									14.699		
32	A GAR kiszámításához használt számlalóbból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök	11.338.730											
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások	8.891.558											
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.006.595											
35	Hitelek és előlegek	5.811.051											
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek												
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök												
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	194.722											
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	821											
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.884.963											
41	Hitelek és előlegek	2.866.236											
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15.698											
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	3.028											
44	Származtatott termékek	29.661											
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	147.330											
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	622.124											
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)	1.648.057											
48	GAR-eszközök összesen	31.384.250	11.609	1.608	80	5.573	826	500	5.568	11	6.722.025	165.636	9.678 9.712 101.364
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	15.335.911											
50	Szuverén entitások	9.290.046											
51	Központi bankkal szembeni kitettségek	5.728.758											
52	Kereskedési könyv	317.107											
53	Eszközök összesen	46.720.161	11.609	1.608	80	5.573	826	500	5.568	11	6.722.025	165.636	9.678 9.712 101.364

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)																	
millió Ft		Körforgásos gazdaság (CE)				Szennyezés (PPC)				Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)				ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
		amelyből				amelyből				amelyből				amelyből			
		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	bevételek felhasználása	amelyből támogató		bevételek felhasználása	amelyből támogató		bevételek felhasználása	amelyből támogató		bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			
Mérlegen kívüli kitétségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei																	
54	Pénzügyi garanciák	334.092	3.799			0			189			46.354	2.487	9	14	155	
55	Kezelt eszközállomány	4.933.845	9.916	873		58	8.579	45		901	1		255.620	76.680		7.858	46.006
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3.217.151	3.277	399			83	2		541	1		93.413	32.174		3.480	19.376
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	892.663	6.635	474		58	8.496	43		360	1		162.204	44.506		4.377	26.630

1. A GAR kiszámításához figyelembe vett eszközök – CAPEX alapú (T-1)

Referencia időpont: 2024. dec. 31 (CAPEX alapú)											
millió Ft	[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)		
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök											
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	16.727.599	5.083.588*	80.382	767	45.373	10.740	304	38	0	33
2	Pénzügyi vállalkozások	2.157.696	53.508	3.106	756	719	695	109	22		
3	Hitelintézetek	1.724.030	50.014	2.979	704	675	688	99	22		
4	Hitelek és előlegek	1.145.822	50.014	2.979	704	675	688	99	22		
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	578.186									
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	22									
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	433.666	3.494	127	52	44	8	10			
8	amelyből befektetési vállalkozások	1.934									
9	Hitelek és előlegek	1.934									
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt										
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0									
12	amelyből alapkezelő társaságok	6.625									
13	Hitelek és előlegek										
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt										
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	6.625									
16	amelyből biztosítók	1.966									
17	Hitelek és előlegek	1.669									
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt										
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	297									
20	Nem pénzügyi vállalkozások	877.837	127.133	77.275	11	44.654	10.045	195	16	0	33
21	Hitelek és előlegek	859.587	124.733	76.343	11	44.573	10.045	90	16	0	33
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	18.159	2.318	851				105			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	91	81	81		81					
24	Háztartások	13.692.065	4.902.947*								
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	6.014.461	4.406.279*								
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.700	127.700*								
27	amelyből: gépjárműhitelek	743.909	368.969*								
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása										
29	Lakásfinanszírozás										
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás										

		Referencia időpont: 2024. dec. 31 (CAPEX alapú)									
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)	
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)				amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)	
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)				amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)	
millió Ft		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	16.115									
32	A GAR kiszámításához használt számlalóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök	12.303.916									
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások	9.719.235									
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.935.346									
35	Hitelek és előlegek	6.561.296									
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek										
37	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök										
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	306.914									
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	67.136									
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.783.889									
41	Hitelek és előlegek	2.767.099									
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	14.052									
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.737									
44	Származtatott termékek	50.334									
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	379.446									
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	667.872									
47	Egyéb eszközök (pl. cégtérték, tőzsdei áruk, stb.)	1.487.029									
48	GAR-eszközök összesen	29.047.630	5.083.588*	80.382	767	45.373	10.740	304	38	0	33
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	15.804.501									
50	Szuverén entitások	8.149.592									
51	Központi bankkal szembeni kitétségek	7.012.747									
52	Kereskedési könyv	642.162									
53	Eszközök összesen	44.852.131	5.083.588*	80.382	767	45.373	10.740	304	38	0	33
Mérlegen kívüli kitétségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei											
54	Pénzügyi garanciák	7.206									
55	Kezelt eszközállomány**	4.602.408	115.499	45.396		6.222	25.391	4.619	2.513	1.146	219
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	1.779.041	35.155	8.629		1.380	2.704	1.247	1.247	2	15
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök**	792.238	80.344	36.767		4.842	22.687	3.372	1.265	1.143	204

Referencia időpont: 2024. dec. 31 (CAPEX alapú)														
millió Ft		[Bruttó] könyv szerinti érték összesen	Körforgásos gazdaság (CE)		Szennyezés (PPC)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)					
			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)					
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök														
A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök														
1		16.727.599	5.127	2.492		3.825		3		5.092.879*	82.911	767	45.373	10.740
2	Pénzügyi vállalkozások	2.157.696	108							53.725	3.128	756	719	695
3	Hitelintézetek	1.724.030								50.113	3.001	704	675	688
4	Hitelek és előlegek	1.145.822								50.113	3.001	704	675	688
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	578.186												
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	22												
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	433.666	108							3.612	127	52	44	8
8	amelyekből befektetési vállalkozások	1.934												
9	Hitelek és előlegek	1.934												
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt													
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	0												
12	amelyből alapkezelő társaságok	6.625												
13	Hitelek és előlegek													
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt													
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	6.625												
16	amelyből biztosítók	1.966												
17	Hitelek és előlegek	1.669												
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt													
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	297												
20	Nem pénzügyi vállalkozások	877.837	5.019	2.492		3.825		3		136.207	79.783	11	44.654	10.045
21	Hitelek és előlegek	859.587	5.007	2.492		3.825		3		133.691	78.851	11	44.573	10.045
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	18.159	12							2.435	851			
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	91								81	81		81	
24	Háztartások	13.692.065								4.902.947*				
25	amelyből: lakóingatlanval fedezett hitelek	6.014.461								4.406.279*				
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	127.700								127.700*				
27	amelyből: gépjárműhitelek	743.909								368.969*				

		Referencia időpont: 2024. dec. 31 (CAPEX alapú)									
		Körforgásos gazdaság (CE)		Szennyezés (PPC)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			
		amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató		amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató		amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató		amelyből bevételek amelyből felhasználása átállási támogató			
millió Ft	[Bruttó] könyv szerinti érték összesen										
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása										
29	Lakásfinanszírozás										
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás										
31	Birtokbavételrel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	16.115									
32	A GAR kiszámításához használt számlalóból kizárt (de a nevezőben szereplő) eszközök	12.303.916									
33	Pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozások	9.719.235									
34	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó kvv-k és nem pénzügyi vállalkozások	6.935.346									
35	Hitelek és előlegek	6.561.296									
36	amelyből: kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek										
37	amelyből: épület korszerűsítési kölcsönök										
38	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	306.914									
39	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	67.136									
40	Nem uniós országbeli partnerek (az NFRD kötelezettség hatálya alá nem tartozó)	2.783.889									
41	Hitelek és előlegek	2.767.099									
42	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	14.052									
43	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	2.737									
44	Származtatott termékek	50.334									
45	Látra szóló bankközi kölcsönök	379.446									
46	Pénzeszköz és pénzeszközzel kapcsolatos eszközök	667.872									
47	Egyéb eszközök (pl. cégérték, tőzsdei árak, stb.)	1.487.029									
48	GAR-eszközök összesen	29.047.630	5.127	2.492	3.825	3		5.092.879*	82.911	767	45.373
49	A GAR számításához nem tartozó egyéb eszközök	15.804.501									
50	Szuverén entitások	8.149.592									
51	Központi bankkal szembeni kitétségek	7.012.747									
52	Kereskedési könyv	642.162									
53	Eszközök összesen	44.852.131	5.127			3		5.092.879*	80.419	767	45.373

Referencia időpont: 2024. dec. 31 (CAPEX alapú)													
millió Ft		Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
		amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)			amelyből a taxonómia szempontjából releváns ágazatokba irányuló (taxonómiához igazítható)		
		amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)			amelyből környezeti szempontból fenntartható (taxonómiához igazodó)		
		[Bruttó] könyv szerinti érték			amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató			amelyből bevételek amelyből felhasználása támogató			amelyből bevételek amelyből felhasználása átállási		amelyből támogató
		összesen											
Mérlegen kívüli kitétségek - A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá tartozó vállalkozások közzétételi kötelezettségei													
54	Pénzügyi garanciák	7.206											
55	Kezelt eszközállomány**	4.602.408	7.799	663	54	4.446	38	11	1		132.594	48.626	6.222 26.591
56	amelyből hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	1.779.041	31	31		3		0	0		36.451	9.908	1.380 2.706
57	amelyből tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök**	792.238	7.769	632	54	4.443	38	11	1		96.143	38.718	4.842 23.885

*A táblázatban *-gal jelölt adatok aktualizálva lettek, mivel a nem EU háztartási kitétségek bekerültek a GAR-jelentésbe.

**Az OTP Alapkezelő EU taxonómia táblái újraközlésre kerülnek a 2024-es évre vonatkozóan a korábban használt ügyféladatok javítása miatt. Ezzel összhangban az OTP Bank Nyrt. mérlegen kívüli kötelezettségvállalásainak EU Taxonómia tábláinak megfelelő sorai is újraközlésre kerülnek.

2. GAR Ágazati információ – CAPEX alapú

Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)			Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)					
			Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		Víz és tengeri erőforrások (WTR)	
			Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok		Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok		Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	
			A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások
			Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható	Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható	Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható	Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható	Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható	Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható
			millió Ft (CCM)	millió Ft (CCM)	millió Ft (CCA)	millió Ft (CCA)	millió Ft (WTR)	millió Ft (WTR)
1	0150 - Vegyes gazdálkodás		67					
2	0510 - Feketeszén-bányászat		3.145	3.014	44			
3	0893 - Sökitermelés		0					
4	0910 - Kőolaj- és földgázkitermelést segítő szolgáltatás		0	0				
5	1039 - Egyéb gyümölcs-, zöldségfeldolgozás, -tartósítás		4.447				8	
6	1062 - Keményítő, keményítőtermék gyártása		2.124	3.251				
7	1071 - Kenyér gyártása; friss pékáru gyártása		71				2	
8	1082 - Kakaó-, csokoládé- és cukorkaáru gyártása		482					
9	1086 - Homogenizált és diétás étel gyártása		34		1		0	
10	1107 - Üdítőital gyártása; ásványvíz, egyéb palackozott víz gyártása		8	0			0	
11	1414 - Fehérnemű gyártása		1					
12	1812 - Egyéb nyomtatás		1	0				
13	1920 - Kőolaj-feldolgozás		4.925	996				
14	2011 - Ipari gáz gyártása		30.422	4.883				
15	2014 - Egyéb szerves vegyi alapanyag gyártása		185	27				
16	2016 - Műanyag alapanyag gyártása		0	0				
17	2110 - Gyógyszeralapanyag gyártása		146					
18	2120 - Gyógyszerkészítmény gyártása		474				0	
19	2219 - Egyéb gumitermék gyártása		1.993					
20	2221 - Műanyag lap, lemez, fólia, cső, profil gyártása		1.393					
21	2229 - Egyéb műanyag termék gyártása		5					
22	2361 - Betontermék gyártása építési célra		12					
23	2399 - M.n.s. egyéb nemfém ásványi termék gyártása		95					
24	2410 - Vas-, acél- és vasötvözet-alapanyag gyártása		20.859					
25	2434 - Hidegen húzott huzal gyártása		9					
26	2442 - Alumíniumgyártás		7.050	2.285				
27	2443 - Ólom-, cink-, ón- és egyéb nemvasfém gyártása		26					
28	2511 - Fémszerkezet gyártása		2.639		2			
29	2530 - Gőzkazán gyártása		1	1				
30	2550 - Fémalakítás; porkohászat		0	0				
31	2592 - Könnyűfém csomagolóeszköz gyártása		35					
32	2611 - Elektronikai alkatrész gyártása		66					
33	2620 - Számítógép, perifériás egység gyártása		541					
34	2711 - Villamos motor, generátor, transzformátor gyártása		5.945		8			
35	2720 - Akkumulátor, szárazelem gyártása		1.653	1.496				
36	2740 - Villamos világítóberendezés gyártása		3.051	890				
37	2891 - Kohászati gép gyártása		324					
38	2910 - Közúti jármű gyártása		2.144	694				
39	2920 - Gépjármű-karosszéria, pótkocsi gyártása		960	572				

Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)		Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)					
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		Víz és tengeri erőforrások (WTR)	
		Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások
			Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható		Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható		Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható
			millió Ft		millió Ft		millió Ft
		(CCM)	(CCM)	(CCA)	(CCA)	(WTR)	(WTR)
40	2932 - Gépjármű alkatrész gyártása	16	5				
41	3020 - Vasúti mozdony és gördülőállomány gyártása	1	0				
42	3101 - Irodabútor gyártása	18					
43	3312 - Ipari gép, berendezés javítása	2	2				
44	3511 - Villamosenergia-termelés	8.150	7.983	68	68	0	0
45	3512 - Villamosenergia-szállítás	7.625	557				
46	3513 - Villamosenergia-elosztás	7.174	7.173				
47	3514 - Villamosenergia-kereskedelem	1	1				
48	3522 - Gáz elosztása vezetéken	2.382	2.237				
49	3523 - Gázkereskedelem vezetéken	6.603	5.873	64		66	66
50	3530 - Gőzellátás, légkondicionálás	8.571	0	35		0	0
51	3600 - Vízttermelés, -kezelés, -ellátás	4.998		20		0	
52	3811 - Nem veszélyes hulladék gyűjtése	2.774	255	5		49	
53	4120 - Lakó- és nem lakó épület építése	1.017	0	0			
54	4211 - Út, autópálya építése	3.524	0	2.867			
55	4212 - Vasút, földalatti vasút építése	442	0				
56	4221 - Folyadékszállító közmű építése	0	0			0	0
57	4299 - M.n.s. egyéb építmény építése	0	0				
58	4511 - Személygépjármű-kereskedelem	8.384	83				
59	4531 - Gépjárműalkatrész nagykereskedelem	67					
60	4618 - Egyéb termék ügynöki nagykereskedelme	9					
61	4619 - Vegyes termékkörű ügynöki nagykereskedelem	0				0	
62	4631 - Zöldség-, gyümölcs-nagykereskedelem	145					
63	4641 - Textil-nagykereskedelem	0					
64	4646 - Gyógyszer-nagykereskedelem	264					
65	4671 - Tüzelő-, üzemanyag nagykereskedelem	1.504	963			70	70
66	4672 - Fém-, féme-rc-nagykereskedelem	22					
67	4673 - Fa-, építőanyag-, szaniteráru-nagykereskedelem	2	0				
68	4675 - Vegyi áru nagykereskedelem	60					
69	4690 - Vegyes profilú nagykereskedelem	989	27	8		0	
70	4711 - Élelmiszer jellegű vegyes kiskereskedelem	263	40				
71	4719 - Egyéb vegyes kiskereskedelem	19					
72	4730 - Gépjármű-üzemanyag kiskereskedelem	6.091	144				
73	4754 - Villamos háztartási készülék kiskereskedelem	310					
74	4773 - Gyógyszertári kiskereskedelem	1		0		0	
75	4920 - Vasúti áruszállítás	1.814					
76	4931 - Városi, elővárosi személyszállítás	6.678		7			
77	4941 - Közúti áruszállítás	3.131					
78	4950 - Csővezetékes szállítás	7.352	5.130	66			
79	5110 - Légi személyszállítás	0	0				
80	5221 - Szárazföldi szállításhoz kapcsolódó szolgáltatás	119					
81	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő szolgáltatás	0	0				
82	5310 - Postai tevékenység (egyetemes szolgáltatás)	0	0				
83	5510 - Szállodai szolgáltatás	14.666	5.213	0			
84	6110 - Vezetékes távközlés	331	6	1.318			

Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)		Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)					
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		Víz és tengeri erőforrások (WTR)	
		Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok		Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok		Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	
		A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások
		Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható	Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható	Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható	Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható	Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható	Bruttó könyv szerinti érték ebből környezeti szempontból fenntartható
		millió Ft (CCM)	millió Ft (CCM)	millió Ft (CCA)	millió Ft (CCA)	millió Ft (WTR)	millió Ft fenntartható (WTR)
85	6120 - Vezeték nélküli távközlés	76	3				
86	6190 - Egyéb távközlés	18					
87	6201 - Számítógépes programozás	1.086	11	217			
88	6203 - Számítógép-üzemeltetés	17					
89	6209 - Egyéb informatikai szolgáltatás	0					
90	6312 - Webportál-szolgáltatás	0					
91	6420 - Vagyonkezelés (holding)	28.458	25.816	0			
92	6492 - Egyéb hitelnyújtás	0	0				
93	6810 - Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	15.703	2.257				
94	6820 - Saját vagy bérelt ingatlan bérbeadása	1.284	19				
95	7010 - Üzletvezetés	78.326	56.297	164		10	
96	7022 - Üzletviteli tanácsadás	66	0	13.418			
97	7112 - Mérnöki tevékenység, műszaki tanácsadás	0	0	0			
98	7120 - Műszaki vizsgálat, elemzés	0	0				
99	7711 - Személygépjármű kölcsönzése	24.851	1.110				
100	8121 - Épülettakarítás	0		0		0	
101	8220 - Telefoninformáció	12	12				
102	8299 - M.n.s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás	3	1	0			
103	9200 - Szerencsejáték, fogadás	860					
104	9601 - Textil-, szőrmeáru mosása, tisztítása	0					
105	9604 - Fizikai közérzetet javító szolgáltatás	119					

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)											
Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Körforgásos gazdaság (CE)		Szennyezés (PPC)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások			
	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték			
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft		
1 0150 - Vegyes gazdálkodás							67				
2 0510 - Feketésén-bányászat					2		3.190	3.014			
3 0893 - Sókitermelés							0				
4 0910 - Kőolaj- és földgázkitermelést segítő szolgáltatás							0	0			
5 1039 - Egyéb gyümölcs-, zöldségfeldolgozás, -tartósítás			388				4.844				
6 1062 - Keményítő, keményítőtermék gyártása							2.124	3.251			
7 1071 - Kenyér gyártása; friss pékáru gyártása	0						73				
8 1082 - Kakaó-, csokoládé- és cukorkaáru gyártása							482				
9 1086 - Homogenizált és diétás étel gyártása							35				
10 1107 - Üdítőital gyártása; ásványvíz, egyéb palackozott víz gyártása	0	0					8	0			
11 1414 - Fehérnemű gyártása							1				
12 1812 - Egyéb nyomtatás							1	0			
13 1920 - Kőolaj-feldolgozás	730	669					5.655	1.666			
14 2011 - Ipari gáz gyártása							30.422	4.883			
15 2014 - Egyéb szerves vegyi alapanyag gyártása			2				187	27			
16 2016 - Műanyag alapanyag gyártása	0	0					0	0			
17 2110 - Gyógyszeralapanyag gyártása			421				567				
18 2120 - Gyógyszerkészítmény gyártása			910				1.384				
19 2219 - Egyéb gumitermék gyártása							1.993				
20 2221 - Műanyag lap, lemez, fólia, cső, profil gyártása							1.393				
21 2229 - Egyéb műanyag termék gyártása							5				
22 2361 - Betontermék gyártása építési célra							12				
23 2399 - M.n.s. egyéb nemfém ásványi termék gyártása							95				
24 2410 - Vas-, acél- és vasötvözet-alapanyag gyártása							20.859				
25 2434 - Hidegen húzott huzal gyártása							9				
26 2442 - Alumíniumgyártás							7.050	2.285			

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)											
Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Körforgásos gazdaság (CE)		Szennyezés (PPC)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kvv-k és nem pénzügyi vállalkozások	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kvv-k és nem pénzügyi vállalkozások	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kvv-k és nem pénzügyi vállalkozások	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kvv-k és nem pénzügyi vállalkozások			
	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték			
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)			
	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	
27 2443 - Ólom-, cink-, ón- és egyéb nemvasfém gyártása								26			
28 2511 - Fémszerkezet gyártása	169							2.810			
29 2530 - Gőzkazán gyártása	0							1	1		
30 2550 - Fémalakítás; porkohászat								0	0		
31 2592 - Könnyűfém csomagolóeszköz gyártása								35			
32 2611 - Elektronikai alkatrész gyártása								66			
33 2620 - Számítógép, perifériás egység gyártása								541			
34 2711 - Villamos motor, generátor, transzformátor gyártása	777							6.730			
35 2720 - Akkumulátor, szárazelem gyártása	17	17						1.670	1.514		
36 2740 - Villamos világítóberendezés gyártása								3.051	890		
37 2891 - Kohászati gép gyártása								324			
38 2910 - Közúti jármű gyártása								2.144	694		
39 2920 - Gépjármű-karosszéria, pótkocsi gyártása								960	572		
40 2932 - Gépjármű alkatrész gyártása	1	0						17	6		
41 3020 - Vasúti mozdony és gördülőállomány gyártása	0	0						1	0		
42 3101 - Irodabútor gyártása								18			
43 3312 - Ipari gép, berendezés javítása								2	2		
44 3511 - Villamosenergia-termelés	0	0	0	0				8.219	8.051		
45 3512 - Villamosenergia-szállítás	4.347							11.972	557		
46 3513 - Villamosenergia-elosztás								7.174	7.173		
47 3514 - Villamosenergia-kereskedelem								1	1		
48 3522 - Gáz elosztása vezetéken						694		3.076	2.237		
49 3523 - Gázkereskedelem vezetéken	74	36	201	158		2		7.011	6.133		
50 3530 - Gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0				8.606	0		
51 3600 - Víztermelés, -kezelés, -ellátás	0					0		5.019			
52 3811 - Nem veszélyes hulladék gyűjtése	475	216				25		3.327	470		
53 4120 - Lakó- és nem lakó épület építése	0							1.017	0		

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)									
Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Körforgásos gazdaság (CE)		Szennyezés (PPC)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)		
	A nem pénzügyi információk		A nem pénzügyi információk		A nem pénzügyi információk		A nem pénzügyi információk		
	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közvetételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közvetételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közvetételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közvetételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	A nem pénzügyi információk közvetételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások
	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft
54 4211 - Út, autópálya építése	0						6.391	0	
55 4212 - Vasút, földalatti vasút építése							442	0	
56 4221 - Folyadékszállító közmű építése	0	0	0	0		0	0	0	
57 4299 - M.n.s. egyéb építmény építése						0	0	0	
58 4511 - Személygépjármű-kereskedelem							8.384	83	
59 4531 - Gépjárműalkatrész nagykereskedelem							67		
60 4618 - Egyéb termék ügynöki nagykereskedelme							9		
61 4619 - Vegyes termékkörű ügynöki nagykereskedelem			0				0		
62 4631 - Zöldség-, gyümölcs-nagykereskedelem							145		
63 4641 - Textil-nagykereskedelem							0		
64 4646 - Gyógyszer-nagykereskedelem			516				780		
65 4671 - Tüzelő-, üzemanyag nagykereskedelem	97	55	214	168			1.886	1.257	
66 4672 - Fém-, fémérc-nagykereskedelem							22		
67 4673 - Fa-, építőanyag-, szaniteráru-nagykereskedelem							2	0	
68 4675 - Vegyi áru nagykereskedelem							60		
69 4690 - Vegyes profilú nagykereskedelem	44	7					1.041	35	
70 4711 - Élelmiszer jellegű vegyes kiskereskedelem							263	40	
71 4719 - Egyéb vegyes kiskereskedelem							19		
72 4730 - Gépjármű-üzemanyag kiskereskedelem							6.091	144	
73 4754 - Villamos háztartási készülék kiskereskedelem	10						321		
74 4773 - Gyógyszertári kiskereskedelem	0					0	1		
75 4920 - Vasúti áruszállítás							1.814		
76 4931 - Városi, elővárosi személyszállítás							6.685		
77 4941 - Közúti áruszállítás							3.131		
78 4950 - Csővezeték szállítás	540	495				3	7.961	5.625	
79 5110 - Légi személyszállítás							0	0	

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)													
Ágazat szerinti bontás - NACE 4 számjegyű szint (kód és címke)	Körforgásos gazdaság (CE)		Szennyezés (PPC)		Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)		ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások	Az NFRD hatálya alá tartozó nem pénzügyi vállalatok	A nem pénzügyi információk közzétételéről szóló irányelv hatálya alá nem tartozó kkv-k és nem pénzügyi vállalkozások					
	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték					
	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	ebből környezeti szempontból fenntartható (CE)	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	ebből környezeti szempontból fenntartható (PPC)	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	ebből környezeti szempontból fenntartható (BIO)	Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	Ebből környezeti szempontból fenntartható (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft	millió Ft				
80	5221 - Szárazföldi szállításhoz kapcsolódó szolgáltatás						119						
81	5229 - Egyéb szállítást kiegészítő szolgáltatás						0	0					
82	5310 - Postai tevékenység (egyetemes szolgáltatás)						0	0					
83	5510 - Szállodai szolgáltatás					4.599	19.265	5.213					
84	6110 - Vezetékes távközlés	147	15				1.795	21					
85	6120 - Vezeték nélküli távközlés	31					107	3					
86	6190 - Egyéb távközlés	7	3				25	3					
87	6201 - Számítógépes programozás						1.303	11					
88	6203 - Számítógép-üzemeltetés	10					27						
89	6209 - Egyéb informatikai szolgáltatás						0						
90	6312 - Webportál-szolgáltatás						0						
91	6420 - Vagyonkezelés (holding)	0	0				28.458	25.816					
92	6492 - Egyéb hitelnyújtás	0	0				0	0					
93	6810 - Saját tulajdonú ingatlan adásvétele					3	15.706	2.257					
94	6820 - Saját vagy bérelt ingatlan bérbeadása	2					1.287	19					
95	7010 - Üzletvezetés	1.388		2.200			82.087	56.297					
96	7022 - Üzletviteli tanácsadás						13.484	0					
97	7112 - Mérnöki tevékenység, műszaki tanácsadás	0					0	0					
98	7120 - Műszaki vizsgálat, elemzés						0	0					
99	7711 - Személygépjármű kölcsönzése	0	0				24.851	1.110					
100	8121 - Épülettakarítás	0				0	0						
101	8220 - Telefoninformáció						12	12					
102	8299 - M.n.s. egyéb kiegészítő üzleti szolgáltatás						3	1					
103	9200 - Szerencsejáték, fogadás					13	873						
104	9601 - Textil-, szőrmeáru mosása, tisztítása					0	0						
105	9604 - Fizikai közérzetet javító szolgáltatás						119						

3. GAR KPI - állomány – CAPEX alapú

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)			Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Víz és tengeri erőforrások (WTR)		
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)		
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)		
	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök									
1 A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	33,27%	0,81%	0,05%	0,05%	0,50%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Pénzügyi vállalkozások	10,19%	0,98%	0,33%	0,08%	0,19%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%
3 Hitelintézetek	13,68%	1,26%	0,48%	0,08%	0,16%	0,08%	0,00%	0,00%	0,00%
4 Hitelek és előlegek	9,92%	0,96%	0,24%	0,04%	0,14%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%
5 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	22,21%	1,93%	1,04%	0,15%	0,19%	0,12%	0,00%	0,00%	0,00%
6 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	14,07%	1,12%		0,51%	0,57%			0,03%	
7 Egyéb pénzügyi vállalkozások	3,34%	0,44%	0,02%	0,08%	0,25%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8 amelyekből befektetési vállalkozások									
9 Hitelek és előlegek									
10 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt									
11 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök									
12 amelyből alapkezelő társaságok									
13 Hitelek és előlegek									
14 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt									
15 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök									
16 amelyből biztosítók									
17 Hitelek és előlegek									
18 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt									
19 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök									
20 Nem pénzügyi vállalkozások	19,97%	7,91%	0,10%	0,44%	5,45%	1,04%	0,00%	0,00%	0,00%
21 Hitelek és előlegek	19,42%	7,83%	0,12%	0,43%	5,60%	0,29%		0,01%	0,01%
22 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	24,48%	8,55%		0,59%	4,20%	7,32%	0,04%	0,03%	
23 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	75,70%	75,70%			75,70%				
24 Háztartások	38,25%								
25 amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek	82,06%								
26 amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	100,00%								
27 amelyből: gépjárműhitelek	36,99%								
28 Helyi önkormányzatok finanszírozása									
29 Lakásfinanszírozás									
30 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás									
31 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	100,00%								
32 GAR-eszközök összesen	21,28%	0,52%	0,03%	0,03%	0,32%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)														
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				
	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		Az összes lefedett eszköz aránya
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök														
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök													
	0,06%	0,01%		0,00%	0,03%	0,00%	0,00%	0,03%	0,00%	33,49%	0,83%	0,05%	0,05%	0,51%
2	Pénzügyi vállalkozások													
3	Hitelintézetek	0,04%	0,00%		0,01%		0,01%	0,00%		13,81%	1,26%	0,48%	0,08%	0,16%
4	Hitelek és előlegek	0,02%	0,00%		0,01%		0,02%	0,00%		10,02%	0,96%	0,24%	0,04%	0,14%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,06%	0,00%		0,01%		0,01%	0,00%		22,41%	1,94%	1,04%	0,15%	0,19%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök									14,10%	1,12%		0,51%	0,57%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,27%	0,01%	0,01%	0,07%	0,06%	0,06%	0,00%	0,00%	3,68%	0,51%	0,02%	0,08%	0,33%
8	amelyekből befektetési vállalkozások													0,04%
9	Hitelek és előlegek													0,02%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt													0,02%
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök													0,00%
12	amelyből alapkezelő társaságok													0,07%
13	Hitelek és előlegek													0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt													
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök													0,07%
16	amelyből biztosítók													0,01%
17	Hitelek és előlegek													0,01%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt													
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök													0,00%
20	Nem pénzügyi vállalkozások													
21	Hitelek és előlegek	0,50%	0,09%	0,00%	0,28%	0,02%	0,30%			22,10%	8,03%	0,10%	0,44%	5,46%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	0,41%	0,05%	0,00%	0,28%	0,02%	0,29%			20,70%	7,91%	0,12%	0,43%	5,60%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	1,24%	0,36%		0,27%		0,38%			33,72%	8,95%		0,59%	4,24%
24	Háztartások													
25	amelyből: lakóingatlan fedezett hitelek									75,70%	75,70%			0,00%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök									38,25%				33,95%
27	amelyből: gépjárműhitelek									82,06%				14,36%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása													
29	Lakásfinanszírozás									100,00%				0,34%
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás									36,99%				2,33%
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok													
32	GAR-eszközök összesen	0,04%	0,01%	0,00%	0,02%	0,00%	0,00%	0,02%	0,00%	21,42%	0,53%	0,03%	0,03%	0,32%

3. GAR KPI - állomány – CAPEX alapú (T-1)

% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)		Referencia időpont: 2024. dec. 31 (CAPEX alapú)							
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			
		A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			
		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök									
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	30,39%*	0,48%	0,00%	0,27%	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%
2	Pénzügyi vállalkozások	2,48%	0,14%	0,04%	0,03%	0,03%	0,01%	0,00%	
3	Hitelintézetek	2,90%	0,17%	0,04%	0,04%	0,04%	0,01%	0,00%	
4	Hitelek és előlegek	4,36%	0,26%	0,06%	0,06%	0,06%	0,01%	0,00%	
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt								
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök								
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások	0,81%	0,03%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%		
8	amelyekből befektetési vállalkozások								
9	Hitelek és előlegek								
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt								
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök								
12	amelyből alapkezelő társaságok								
13	Hitelek és előlegek								
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt								
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök								
16	amelyből biztosítók								
17	Hitelek és előlegek								
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt								
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök								
20	Nem pénzügyi vállalkozások	14,48%	8,80%	0,00%	5,09%	1,14%	0,02%	0,00%	0,00%
21	Hitelek és előlegek	14,51%	8,88%	0,00%	5,19%	1,17%	0,01%	0,00%	0,00%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	12,77%	4,69%				0,58%		
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	88,70%	88,70%		88,70%				
24	Háztartások	35,81%*							
25	amelyből: lakóingatlan fedezett hitelek	73,26%*							
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök	100,00%*							
27	amelyből: gépjárműhitelek	49,60%*							
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása								
29	Lakásfinanszírozás								
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás								
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok								
32	GAR-eszközök összesen	17,50%*	0,28%	0,00%	0,16%	0,04%	0,00%	0,00%	0,00%

Referencia időpont: 2024. dec. 31 (CAPEX alapú)																
% (a nevezőben szereplő lefedett eszközök összességéhez viszonyítva)	Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya	
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)						
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)						
	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből átállási	amelyből támogató			
	GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök															
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök			0,03%	0,01%		0,02%		0,00%		30,45%*	0,50%	0,00%	0,27%	0,06%	37,29%
2	Pénzügyi vállalkozások			0,01%							2,49%	0,14%	0,04%	0,03%	0,03%	4,81%
3	Hitelintézetek										2,91%	0,17%	0,04%	0,04%	0,04%	3,84%
4	Hitelek és előlegek										4,37%	0,26%	0,06%	0,06%	0,06%	2,55%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt															1,29%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök															0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások			0,02%							0,83%	0,03%	0,01%	0,01%	0,00%	0,97%
8	amelyekből befektetési vállalkozások															0,00%
9	Hitelek és előlegek															0,00%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt															
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök															0,00%
12	amelyből alapkezelő társaságok															0,01%
13	Hitelek és előlegek															
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt															
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök															0,01%
16	amelyből biztosítók															0,00%
17	Hitelek és előlegek															0,00%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt															
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök															0,00%
20	Nem pénzügyi vállalkozások			0,57%	0,28%		0,44%		0,00%		15,52%	9,09%	0,00%	5,09%	1,14%	1,96%
21	Hitelek és előlegek			0,58%	0,29%		0,45%		0,00%		15,55%	9,17%	0,00%	5,19%	1,17%	1,92%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt			0,07%							13,41%	4,69%				0,04%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök										88,70%	88,70%		88,70%		0,00%
24	Háztartások										35,81%*					30,53%
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek										73,26%*					13,41%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök										100,00%*					0,28%
27	amelyből: gépjárműhitelek										49,60%*					1,66%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása															
29	Lakásfinanszírozás															
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás															
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok															0,04%
32	GAR-eszközök összesen			0,02%	0,01%		0,01%		0,00%		17,53%*	0,29%	0,00%	0,16%	0,04%	64,76%

A táblázatban *-gal jelölt adatok aktualizálva lettek, mivel a nem EU háztartási kitétségek bekerültek a GAR-jelentésbe.

4. GAR KPI alakulása – CAPEX alapú

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)												
% (a taxonómiahoz igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)			
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazítható)			
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiahoz igazodó)			
	amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató	
GAR - A számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök												
1 A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök	27,22%	1,36%	0,01%	0,09%	0,96%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
2 Pénzügyi vállalkozások	7,76%	0,72%	0,07%	0,02%	0,06%	0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
3 Hitelintézetek	11,07%	1,05%	0,10%	0,03%	0,09%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
4 Hitelek és előlegek	10,79%	1,04%	0,08%	0,03%	0,08%	0,05%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
5 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	18,12%	1,23%	0,56%	0,05%	0,11%	0,11%	0,00%		0,00%	0,00%		
6 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök												
7 Egyéb pénzügyi vállalkozások	1,19%	0,05%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
8 amelyekből befektetési vállalkozások												
9 Hitelek és előlegek												
10 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt												
11 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök												
12 amelyből alapkezelő társaságok												
13 Hitelek és előlegek												
14 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt												
15 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök												
16 amelyből biztosítók												
17 Hitelek és előlegek												
18 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt												
19 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök												
20 Nem pénzügyi vállalkozások	22,33%	11,86%		0,81%	8,86%	0,23%			0,02%	0,02%		0,00%
21 Hitelek és előlegek	22,22%	12,15%		0,83%	9,08%	0,19%			0,02%	0,02%		0,00%
22 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt	27,07%	0,06%				1,76%			0,04%			
23 Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök												
24 Háztartások	31,07%											
25 amelyből: lakóingatlan fedezett hitelek	86,88%											
26 amelyből: épület korszerűsítési kölcsönök	100,00%											
27 amelyből: gépjárműhitelek	30,02%											
28 Helyi önkormányzatok finanszírozása												
29 Lakásfinanszírozás												
30 Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás												
31 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok	100,00%											
32 GAR-eszközök összesen	18,34%	0,92%	0,01%	0,06%	0,65%	0,02%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)																	
% (a taxonómiához igazítható összes eszköz állományváltozásához viszonyítva)	Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					Az összes lefedett eszköz aránya		
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)							
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)							
	amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató					
GAR - a számlálóban és a nevezőben egyaránt figyelembe vett eszközök																	
1	A GAR számításához nem kereskedési célú beszámítható hitelek és előlegek, valamint hitelviszonyt és tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök			0,03%	0,01%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,03%	0,00%	27,32%	1,38%	0,01%	0,09%	0,96%	45,70%
2	Pénzügyi vállalkozások			0,07%	0,00%		0,04%	0,03%	0,03%	0,00%	0,00%	7,91%	0,75%	0,07%	0,02%	0,09%	5,71%
3	Hitelintézetek			0,03%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	11,16%	1,05%	0,10%	0,03%	0,09%	3,80%
4	Hitelek és előlegek			0,03%	0,00%		0,00%			0,00%	0,00%	10,88%	1,04%	0,08%	0,03%	0,08%	3,65%
5	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt			0,03%			0,00%					18,26%	1,24%	0,56%	0,05%	0,11%	0,15%
6	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																0,00%
7	Egyéb pénzügyi vállalkozások			0,15%	0,00%		0,10%	0,09%	0,09%	0,00%	0,00%	1,44%	0,15%	0,00%	0,01%	0,10%	1,91%
8	amelyekből befektetési vállalkozások																0,05%
9	Hitelek és előlegek																0,05%
10	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
11	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
12	amelyből alapkezelő társaságok																0,04%
13	Hitelek és előlegek																0,00%
14	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
15	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																0,04%
16	amelyből biztosítók																0,01%
17	Hitelek és előlegek																0,01%
18	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt																
19	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
20	Nem pénzügyi vállalkozások			0,20%	0,10%	0,00%	0,06%	0,04%	0,25%			23,09%	12,03%		0,81%	8,86%	4,91%
21	Hitelek és előlegek			0,20%	0,11%	0,00%	0,07%	0,04%	0,25%			22,95%	12,32%		0,83%	9,08%	4,79%
22	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, a bevételek felhasználási céljával együtt											28,88%	0,06%				0,12%
23	Tulajdoni részesedést megtestesítő eszközök																
24	Háztartások											31,07%					35,08%
25	amelyből: lakóingatlanl fedezett hitelek											86,88%					11,07%
26	amelyből: épületkorszerűsítési kölcsönök											100,00%					0,23%
27	amelyből: gépjárműhitelek											30,02%					3,51%
28	Helyi önkormányzatok finanszírozása																
29	Lakásfinanszírozás																
30	Egyéb helyi önkormányzati finanszírozás																
31	Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok lakó- és kereskedelmi ingatlanok											100,00%					0,01%
32	GAR-eszközök összesen			0,02%	0,01%	0,00%	0,01%	0,01%	0,00%	0,02%	0,00%	18,40%	0,93%	0,01%	0,06%	0,65%	67,91%

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz (állomány) – CAPEX alapú

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)										
% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)					Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			Víz és tengeri erőforrások (WTR)	
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)	
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)	
			amelyből bevételek felhasználása	amelyből átállási	amelyből támogató			amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	
1 Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	12,54%	0,74%	0,00%	0,00%	0,05%	0,14%	0,00%			0,00%
2 Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	4,63%	1,46%		0,16%	0,86%	0,16%	0,08%	0,07%		0,00%

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)										
% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	Körforgásos gazdaság (CE)			Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)
		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása	amelyből támogató	amelyből átállási
1 Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	1,14%			0,00%			0,06%			13,87%
2 Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,20%	0,02%	0,00%	0,17%	0,00%		0,02%	0,00%		5,18%

5. KPI a mérlegen kívüli kötelezettségvállaláshoz (állományváltozás) – CAPEX alapú

Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)														
% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)				Víz és tengeri erőforrások (WTR)					
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)					
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)					
	amelyből bevételek felhasználása		amelyből átállási		amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	
1 Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	23,72%	0,75%	0,00%	0,00%	0,06%	0,15%				0,00%	0,00%			
2 Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	3,16%	1,00%		0,12%	0,63%	0,09%	0,07%		0,07%	0,00%	0,00%			

% (az összes igazítható mérlegen kívüli eszközhöz viszonyítva)	Referencia időpont: 2025. dec. 31 (CAPEX alapú)																
	Körforgásos gazdaság (CE)				Szennyezés (PPC)			Biológiai sokféleség és ökoszisztémák (BIO)			ÖSSZESEN (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)						
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazítható)						
	A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)				A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)			A taxonómiai szempontból releváns szektorokat finanszírozó összes lefedett eszköz aránya (taxonómiához igazodó)						
	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató		amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből támogató	amelyből bevételek felhasználása		amelyből átállási	amelyből támogató			
1 Pénzügyi garanciák (FinGuar KPI)	2,63%				0,00%			0,00%			26,49%			0,75%	0,00%	0,00%	0,06%
2 Kezelt eszközállomány (AuM KPI)	0,07%	0,01%	0,00%		0,03%	0,00%		0,01%	0,00%		3,36%	1,08%	0,12%		0,69%		

További közzététel: Kötelező sablonok a nukleáris energiával és a fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységekhez

A 2021/2178 rendelet 8. cikkének 6–7. pontja értelmében a Bank a következő közzétételeket teszi közzé, amelyeket az érintett felek által közzétett adatok alapján készítettünk el.

Az előző évhez viszonyított csekély mértékű százalékos növekedés elsősorban annak tulajdonítható, hogy az elemzés során több nyilvánosan elérhető adat került figyelembevételre.

Amennyiben egy cella értéke nulla, a cella nem kerül kitöltésre, és üresen marad.

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek - Állomány

Sor	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	Igen/Nem
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	IGEN
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek		
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő- vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	IGEN

2. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (nevező) - Állomány

		Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel						Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - CAPEX					
Sor	Gazdasági tevékenység	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében							0	0,00%	0	0,00%		
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0,00%	0	0,00%			88	0,00%	88	0,00%		
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	11.355	0,04%	11.355	0,04%			2.425	0,01%	2.425	0,01%		
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében							0	0,00%	0	0,00%		
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	22	0,00%	22	0,00%			27	0,00%	27	0,00%		
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	6	0,00%	6	0,00%								
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	99.195	0,32%	99.172	0,32%	24	0,00%	160.500	0,51%	160.377	0,51%	122	0,00%
8	A teljes alkalmazandó KPI	110.579	0,35%	110.555	0,35%	24	0,00%	163.041	0,52%	162.919	0,52%	122	0,00%

3. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (számláló) - Állomány

		Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegekben és százalékban kell megadni) - Árbevétel				Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegekben és százalékban kell megadni) - CAPEX							
Sor	Gazdasági tevékenység	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában							0	0,00%	0	0,00%		
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0	0,00%	0	0,00%			88	0,05%	88	0,05%		
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	11.355	10,27%	11.355	10,27%			2.425	1,49%	2.425	1,49%		
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában							0	0,00%	0	0,00%		
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	22	0,02%	22	0,02%			27	0,02%	27	0,02%		
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	6	0,01%	6	0,01%								
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	99.195	89,71%	99.172	89,70%	24	100,00%	160.500	98,44%	160.377	98,44%	122	100,00%
8	A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	110.579	100,00%	110.555	100,00%	24	100,00%	163.041	100,00%	162.919	100,00%	122	100,00%

4. tábla: A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek - Állomány

Sor	Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel						Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - CAPEX					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	8	0,00%	8	0,00%								
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1	0,00%	1	0,00%			27	0,00%	27	0,00%		
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	34	0,00%	34	0,00%			929	0,00%	929	0,00%		
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1.791	0,01%	1.791	0,01%			5.210	0,02%	5.210	0,02%		
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	9	0,00%	9	0,00%			12	0,00%	12	0,00%		
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	6.473.144	20,63%	6.449.279	20,55%	23.865	0,08%	6.510.377	20,74%	6.510.377	20,74%	19.429	0,06%
8	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	6.474.988	20,63%	6.451.122	20,56%	23.865	0,08%	6.516.556	20,76%	6.516.556	20,76%	19.429	0,06%

5. tábla: A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek- Állomány

Sor	Gazdasági tevékenység	Árbevétel		CAPEX	
		millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	14	0,00%	14	0,00%
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	6	0,00%	296	0,00%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	93	0,00%	28	0,00%
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	4.836	0,02%	717	0,00%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	701	0,00%	712	0,00%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	9	0,00%	8	0,00%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	24.793.025	79,00%	24.683.450	78,65%
8	A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	24.798.684	79,02%	24.685.224	78,65%

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek - Állományváltozás

Sor	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	Igen/Nem
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	IGEN
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek		
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő- vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	IGEN

2. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (nevező) - Állományváltozás

Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel						Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - CAPEX							
Sor	Gazdasági tevékenység	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében							0	0,00%	0	0,00%		
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	10.492	0,10%	10.492	0,10%			1.559	0,01%	1.559	0,01%		
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében							0	0,00%	0	0,00%		
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	22	0,00%	22	0,00%			27	0,00%	27	0,00%		
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	6	0,00%	6	0,00%								
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	57.163	0,53%	57.160	0,53%	2	0,00%	97.975	0,90%	97.970	0,90%	5	0,00%
8	A teljes alkalmazandó KPI	67.682	0,62%	67.680	0,62%	2	0,00%	99.561	0,92%	99.556	0,92%	5	0,00%

3. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (számláló) - Állományváltozás

Sor	Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel				Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) - CAPEX			
		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában								
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában					0	0,00%	0	0,00%
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	10.492	15,50%	10.492	15,50%	1.559	1,57%	1.559	1,57%
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában					0	0,00%	0	0,00%
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	22	0,03%	22	0,03%	27	0,03%	27	0,03%
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	6	0,01%	6	0,01%				
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	57.163	84,46%	57.160	84,46%	2	100,00%	97.975	98,41%
8	A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	67.682	100,00%	67.680	100,00%	2	100,00%	99.561	100,00%

4. tábla: A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek - Állományváltozás

		Összeg és részarány (az információkat pénzösszegekben és százalékban kell megadni) - Árbevétel				Összeg és részarány (az információkat pénzösszegekben és százalékban kell megadni) - CAPEX							
Sor	Gazdasági tevékenység	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	4	0,00%	4	0,00%								
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0,00%	0	0,00%			14	0,00%	14	0,00%		
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	2	0,00%	2	0,00%			489	0,00%	489	0,00%		
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1.167	0,01%	1.167	0,01%			4.298	0,04%	4.298	0,04%		
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében							0	0,00%	0	0,00%		
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1.868.229	17,21%	1.866.567	17,20%	1.662	0,02%	1.887.911	17,39%	1.885.831	17,37%	2.080	0,02%
8	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1.869.402	17,22%	1.867.740	17,21%	1.662	0,02%	1.892.713	17,44%	1.890.633	17,42%	2.080	0,02%

5. tábla: A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek- Állományváltozás

Sor	Gazdasági tevékenység	Árbevétel		CAPEX	
		millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0,00%		
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében			2	0,00%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1	0,00%	0	0,00%
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	2.924	0,03%	370	0,00%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében				
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0,00%		
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	8.914.303	82,13%	8.861.667	81,64%
8	A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	8.917.229	82,15%	8.862.039	81,65%

A 2024-es pénzügyi évre vonatkozó, a 2024-es pénzügyi jelentésben közzétett, nukleáris energia és a fosszilis gáz tevékenységekre vonatkozó adatok az alábbiakban kerülnek bemutatásra:

Az adatok számítási módszertana nem módosult; a 2025. évi jelentésben megjelenő új megközelítés kizárólag a felhatalmazáson alapuló rendelet (Delegated Act) meghatározott információk bemutatására vonatkozik. Korábban a 8. sorban szereplő értékek százalékos kimutatásának referenciaalapját az adott sorban szereplő kitettség (100%) képezte, míg az új módszertan szerint – a 3. sablon kivételével – a referenciaalap a bank taxonómiai jelentésében meghatározott GAR összérték. A módszertani pontosítás következtében a 2. és 3. táblázat további soraiban is történtek változások, mivel az új megközelítés szerint a kitettségek nem az ügyfél teljes kitettségére, hanem a taxonómiához igazodó kitettségekre vonatkoznak. A módosítás célja, hogy a százalékos mutatók jobban tükrözzék a vonatkozó rendeleti struktúrát, valamint azokat a külső érintettek számára összehasonlíthatóbbá és érthetőbbé tegyék. Az időszakok közötti összehasonlíthatóság biztosítása érdekében a T–1 időszak állománytábláinak adatai az új és a korábbi megközelítés alkalmazásával egyaránt bemutatásra kerültek. A T–1 időszak tábláiban az új megközelítés szerint módosult értékeket a * jelöli.

Új megközelítés

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek (T-1) - Állomány

Sor	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	Igen/Nem
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	IGEN
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek		
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő- vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	IGEN

2. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (nevező) (T-1) - Állomány*

		Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel				Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - CAPEX							
Sor	Gazdasági tevékenység	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0,00%	0	0,00%			0	0,00%	0	0,00%		
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0,00%	0	0,00%			0	0,00%	0	0,00%		
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	566	0,00%	566	0,00%			3.282	0,01%	3.282	0,01%		
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében							4	0,00%	4	0,00%		
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%		
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében												
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	29.797	0,10%	29.778	0,10%	18	0,00%	77.133	0,27%	77.096	0,27%	38	0,00%
8	A teljes alkalmazandó KPI	30.363	0,10%	30.345	0,10%	18	0,00%	80.419	0,28%	80.382	0,28%	38	0,00%

*A táblázatban szereplő adatok a bank új megközelítésének megfelelően kerülnek bemutatásra.

3. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (számláló) (T-1) - Állomány*

Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel						Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) - CAPEX							
Sor	Gazdasági tevékenység	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0,00%	0	0,00%			0	0,00%	0	0,00%		
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0,00%	0	0,00%			0	0,00%	0	0,00%		
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	566	1,87%	566	1,87%			3.282	4,08%	3.282	4,08%		
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában							4	0,00%	4	0,00%		
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0,00%	0	0,00%	0	0,01%	0	0,00%	0	0,00%		
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában												
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	29.797	98,13%	29.778	98,13%	18	99,99%	77.133	95,91%	77.096	95,91%	38	100,00%
8	A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	30.363	100,00%	30.345	100,00%	18	100,00%	80.419	100,00%	80.382	100,00%	38	100,00%

*A táblázatban szereplő adatok a bank új megközelítésének megfelelően kerülnek bemutatásra.

4. tábla: A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (T-1) - Állomány

Sor	Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel				Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) - CAPEX							
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		millió Ft	%*	millió Ft	%*	millió Ft	%*	millió Ft	%*	millió Ft	%*	millió Ft	%*
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0,00%	0	0,00%			0	0,00%	0	0,00%		
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7	0,00%	7	0,00%								
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	132	0,00%	132	0,00%			15	0,00%	15	0,00%		
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	14	0,00%	14	0,00%			299	0,00%	299	0,00%		
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	304	0,00%	304	0,00%	0	0,00%	231	0,00%	231	0,00%		
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	2	0,00%	2	0,00%								
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	5.000.976	17,22%	5.000.275	17,21%	700	0,00%	5.002.927	17,22%	5.002.660	17,22%	267	0,00%
8	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	5.001.435	17,22%	5.000.735	17,22%	700	0,00%	5.003.472	17,23%	5.003.206	17,22%	267	0,00%

*Az oszlopban szereplő adatok a bank új megközelítésének megfelelően kerülnek bemutatásra.

**A táblázatban **-gal jelölt adatok aktualizálva lettek, mivel a nem EU háztartási kitettségek bekerültek a GAR-jelentésbe.

5. tábla: A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek (T-1) - Állomány

Sor	Gazdasági tevékenység	Árbevétel millió Ft	%*	CAPEX millió Ft	%*
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1.289	0,00%		
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	9	0,00%	23	0,00%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	5	0,00%		
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	2.926	0,01%	707	0,00%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1	0,00%	1	0,00%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében				
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	24.011.602	82,66%	23.963.008	82,50%
8	A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében**	24.015.832	82,68%	23.963.739	82,50%

*Az oszlopban szereplő adatok a bank új megközelítésének megfelelően kerülnek bemutatásra.

** A táblázatban ** -gal jelölt adatok aktualizálva lettek, mivel a nem EU háztartási kitettségek bekerültek a GAR-jelentésbe.

Előző évi megközelítés

A bank korábbi megközelítése szerint a 2024-es Pénzügyi Jelentésben közzétett nukleáris energia- és fosszilisgáz-tevékenységekre vonatkozó adatok az alábbiakban kerülnek bemutatásra:

1. tábla: A nukleáris energiával és a fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek (T-1) - Állomány

Sor	A nukleáris energiával összefüggő tevékenységek	Igen/Nem
1	A vállalkozás olyan innovatív villamosenergia-termelő létesítményekre irányuló kutatási, fejlesztési, demonstrációs és gyakorlati megvalósítási tevékenységet végez, finanszíroz vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek nukleáris folyamatokból állítják elő az energiát, és amelyekben a nukleáris üzemanyagciklusban minimális mennyiségű hulladék képződik.	IGEN
2	A vállalkozás olyan, az elérhető legjobb technológiákat alkalmazó új nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítás, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
3	A vállalkozás olyan meglévő nukleáris létesítmények építését és biztonságos üzemeltetését vagy e létesítmények biztonsági szempontú korszerűsítését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek célja villamos energia vagy folyamathő előállítása az atomenergia segítségével, ideértve a távfűtés és az ipari folyamatok, például a hidrogénfejlesztés céljára folytatott energiatermelést is.	IGEN
A fosszilis eredetű gázokkal összefüggő tevékenységek		
4	A vállalkozás olyan villamosenergia-termelő létesítmények építését vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő villamos energiát.	IGEN
5	A vállalkozás fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagokat hasznosító kapcsolt hő- vagy hűtésienergia- és villamosenergia-termelő létesítmények építését, átalakítását és üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik.	IGEN
6	A vállalkozás olyan hőtermelő létesítmények építését, átalakítását vagy üzemeltetését végzi, finanszírozza vagy ilyen tevékenységekkel szembeni kitettségekkel rendelkezik, amelyek fosszilis eredetű gáznemű tüzelőanyagok hasznosításával állítanak elő hő- vagy hűtési energiát.	IGEN

2. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (nevező) (T-1) - Állomány

Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel													Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - CAPEX					
Sor	Gazdasági tevékenység	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)						
		millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%					
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0,00%	0				0	0,00%	0								
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0,00%	0				0	0,00%	0								
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	2.752	0,01%	2.752				5.915	0,02%	5.915								
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében							243	0,00%	243								
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	4	0,00%	2		2		2	0,00%	2								
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében																	
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	29.044.874	99,99%					29.041.469	99,98%									
8	A teljes alkalmazandó KPI	29.047.630	100,00%					29.047.630	100,00%									

3. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (számláló) (T-1) - Állomány

Sor	Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel				Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) - CAPEX				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0,00%	0		0	0,00%	0			
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0,00%	0							
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	2.451	8,07%	2.451		5.791	7,20%	5.791			
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában					0	0,00%	0			
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	0	0,00%	0		0	0,00%	0			
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában					1	0,00%	1			
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	27.911	91,92%			74.627	92,80%				
8	A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlájában	30.363	100,00%			80.419	100,00%				

4. tábla: A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (T-1) - Állomány

		Részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel				Részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - CAPEX							
Sor	Gazdasági tevékenység	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0,00%	0				0	0,00%	0			
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7	0,00%	7									
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	132	0,00%	132				15	0,00%	15			
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	14	0,00%	14				299	0,01%	299			
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	304	0,01%	304		0		231	0,01%	231			
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	2	0,00%	2									
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	3.920.170	99,99%					3.922.120	99,99%				
8	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	3.920.629	100,00%					3.922.666	100,00%				

5. tábla: A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek (T-1) - Állomány

Sor	Gazdasági tevékenység	Árbevétel		CAPEX	
		millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1.289	0,01%		0,00%
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	9	0,00%	23	0,00%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	5	0,00%		0,00%
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	2.926	0,01%	707	0,00%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	1	0,00%	1	0,00%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében		0,00%		0,00%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	25.092.408	99,98%	25.043.814	100,00%
8	A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	25.096.638	100,00%	25.044.545	100,00%

Az OTP Alapkezelő által közzétett önálló jelentés

Az alábbiakban az OTP Alapkezelőre vonatkozó kötelező jelentést mutatjuk be. A jelentés tartalmazza az Alapkezelő EU-s leányvállalatainak⁵⁹ adatait is.

Referencia időpont: 2025. december 31.

	millió forint
A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal:	A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal:
Árbevétel-alapú:	Árbevétel-alapú:
1,87%	47.482
CAPEX-alapú:	CAPEX-alapú:
2,98%	75.802
A KPI által lefedett eszközök százalékos aránya az összes befektetéshez (kezelt eszközállományhoz) viszonyítva. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket, Lefedettségi arány:	A KPI által lefedett eszközök pénzben kifejezett értéke. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket.
51,35%	Lefedettség:
	2.543.329
További, kiegészítő közzétételek: A KPI nevezőjének bontása	
A származtatott ügyletek százalékos aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül.	A származtatott ügyletek pénzben kifejezett értéke:
-	-
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	Nem pénzügyi vállalkozások esetében:
7,54%	191.885
Pénzügyi vállalkozások esetében:	Pénzügyi vállalkozások esetében:
3,40%	86.589
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	Nem pénzügyi vállalkozások esetében:
9,93%	252.566
Pénzügyi vállalkozások esetében:	Pénzügyi vállalkozások esetében:
6,87%	174.604
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	Nem pénzügyi vállalkozások esetében:
22,66%	576.227
Pénzügyi vállalkozások esetében:	Pénzügyi vállalkozások esetében:
15,78%	401.242
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül.	Más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek értéke:
33,82%	860.216
A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékén belül:	A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke:
89,00%	2.263.680
A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva:	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke:
8,02%	204.018

⁵⁹ DSK Asset Management EAD, LLC AMC OTP Capital, OTP Invest d.o.o.

További, kiegészítő közzétételek: A KPI nevezőjének bontása			
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke:	
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:		Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	
Árbevétel-alapú:	1,62%	Árbevétel-alapú:	41.144
Tőkekiadás-alapú:	2,69%	Tőkekiadás-alapú:	68.418
Pénzügyi vállalkozások esetében:		Pénzügyi vállalkozások esetében:	
Árbevétel-alapú:	0,19%	Árbevétel-alapú:	4.918
Tőkekiadás-alapú:	0,24%	Tőkekiadás-alapú:	6.226
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		Más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke:	
Árbevétel-alapú:	0,06%	Árbevétel-alapú:	1.420
Tőkekiadás-alapú:	0,05%	Tőkekiadás-alapú:	1.158

A KPI számlálójának a környezetvédelmi célkitűzések szerinti bontása			
Taxonómiához igazodó tevékenységek:			
1. Az éghajlatváltozás mérséklése			
Igazodó összesen	Árbevétel:	1,74%	44.129
	CAPEX:	2,83%	71.901
Átállási tevékenységek:	Árbevétel:	0,20%	5.010
	CAPEX:	0,31%	7.881
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	1,05%	26.688
	CAPEX:	1,68%	42.691
2. Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás			
Igazodó összesen	Árbevétel:	0,13%	3.353
	CAPEX:	0,15%	3.901
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,11%	2.923
	CAPEX:	0,13%	3.381
3. A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme			
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	0
	CAPEX:	0,00%	0
4. A körforgásos gazdaságra való áttérés			
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,01%	369
	CAPEX:	0,00%	58
5. A szennyezés megelőzése és csökkentése			
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	0
	CAPEX:	0,00%	0
6. A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása			
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	0
	CAPEX:	0,00%	0

OTP Alapkezelő 2024. pénzügyi évre vonatkozó jelentése

Referencia időpont: 2024. december 31*.

	millió forint
A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal:	A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal:
Árbevétel-alapú:	Árbevétel-alapú:
0,70%	23.777
CAPEX-alapú:	CAPEX-alapú:
1,41%	47.647
A KPI által lefedett eszközök százalékos aránya az összes befektetéshez (kezelt eszközállományhoz) viszonyítva. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket,	A KPI által lefedett eszközök pénzben kifejezett értéke. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket.
Lefedettségi arány:	Lefedettség:
73,64%	3.378.557
További, kiegészítő közzétételek: A KPI nevezőjének bontása	
A származtatott ügyletek százalékos aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül.	A származtatott ügyletek pénzben kifejezett értéke:
-	-
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	Nem pénzügyi vállalkozások esetében:
7,83%	264.635
Pénzügyi vállalkozások esetében:	Pénzügyi vállalkozások esetében:
3,66%	123.602
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	Nem pénzügyi vállalkozások esetében:
9,51%	321.422
Pénzügyi vállalkozások esetében:	Pénzügyi vállalkozások esetében:
1,94%	65.619
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	Nem pénzügyi vállalkozások esetében:
9,88%	333.652
Pénzügyi vállalkozások esetében:	Pénzügyi vállalkozások esetében:
6,41%	216.430
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül.	Más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek értéke:
60,77%	2.053.197
A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékén belül:	A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke:
96,28%	3.252.713
A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva:	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke:
3,03%	102.379

További, kiegészítő közzétételek: A KPI nevezőjének bontása			
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke:	
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:		Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	
Árbevétel-alapú:	0,62%	Árbevétel-alapú:	21.086
Tőkekiadás-alapú:	1,30%	Tőkekiadás-alapú:	43.812
Pénzügyi vállalkozások esetében:		Pénzügyi vállalkozások esetében:	
Árbevétel-alapú:	0,05%	Árbevétel-alapú:	1.535
Tőkekiadás-alapú:	0,06%	Tőkekiadás-alapú:	1.975
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		Más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke:	
Árbevétel-alapú:	0,00%	Árbevétel-alapú:	0
Tőkekiadás-alapú:	0,00%	Tőkekiadás-alapú:	0

* Az OTP Alapkezelő EU Taxonómia szerinti közzétételei a 2024-es évre vonatkozóan helyesbítésre kerülnek, a korábban felhasznált ügyféléadatok korrekciója miatt

A KPI számlálójának a környezetvédelmi célkitűzések szerinti bontása*			
Taxonómiához igazodó tevékenységek:			
1. Az éghajlatváltozás mérséklése			
Igazodó összesen	Árbevétel:	0,66%	22.272
	CAPEX:	1,34%	45.147
Átállási tevékenységek:	Árbevétel:	0,05%	1.729
	CAPEX:	0,18%	6.191
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,43%	14.665
	CAPEX:	0,75%	25.259
2. Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás			
Igazodó összesen	Árbevétel:	0,04%	1.506
	CAPEX:	0,07%	2.500
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,04%	1.482
	CAPEX:	0,03%	1.140
3. A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme			
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	1
	CAPEX:	0,00%	1
4. A körforgásos gazdaságra való áttérés			
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,01%	261
	CAPEX:	0,00%	54
5. A szennyezés megelőzése és csökkentése			
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	0
	CAPEX:	0,00%	0
6. A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása			
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	0
	CAPEX:	0,00%	0

Korábbi jelentés 2024-re:

	millió forintban
A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal:	A finanszírozási célú befektetések és a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összességének súlyozott átlagértéke, az alábbi vállalkozásokban lévő befektetések tekintetében a következő súlyokkal:
Árbevétel-alapú:	Árbevétel-alapú:
0,80%	22.290
CAPEX-alapú:	CAPEX-alapú:
1,66%	45.959
A KPI által lefedett eszközök százalékos aránya az összes befektetéshez (kezelt eszközállományhoz) viszonyítva. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket.	A KPI által lefedett eszközök pénzben kifejezett értéke. Kivéve a szuverén entitásokhoz kapcsolódó befektetéseket.
Lefedettségi arány:	Lefedettség:
63,87%	2.776.316
További, kiegészítő közzétételek: A KPI nevezőjének bontása	
A származtatott ügyletek százalékos aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül.	A származtatott ügyletek pénzben kifejezett értéke:
-	-
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó uniós pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	Nem pénzügyi vállalkozások esetében:
1,39%	38.685
Pénzügyi vállalkozások esetében:	Pénzügyi vállalkozások esetében:
4,95%	137.523
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá nem tartozó pénzügyi és nem pénzügyi, nem uniós országbeli vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	Nem pénzügyi vállalkozások esetében:
39,90%	1.107.738
Pénzügyi vállalkozások esetében:	Pénzügyi vállalkozások esetében:
24,89%	691.142
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kitettségek értéke:
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	Nem pénzügyi vállalkozások esetében:
7,24%	201.019
Pénzügyi vállalkozások esetében:	Pénzügyi vállalkozások esetében:
11,19%	310.588
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül.	Más partnerekkel és eszközökkel szembeni kitettségek értéke:
10,43%	289.622
A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékén belül:	A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke:
87,53%	2.430.102
A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke a KPI által lefedett összes eszköz értékéhez viszonyítva:	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységeket finanszírozó összes befektetés értéke:
7,62%	211.491
További, kiegészítő közzétételek: A KPI számlálójának bontása	
A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:	A 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikkének hatálya alá tartozó pénzügyi és nem pénzügyi vállalkozásokkal szembeni, taxonómiához igazodó kitettségek értéke:
Nem pénzügyi vállalkozások esetében:	Nem pénzügyi vállalkozások esetében:
Árbevétel-alapú:	Árbevétel-alapú:
0,68%	18.755
Tőkekiadás-alapú:	Tőkekiadás-alapú:
1,47%	40.872
Pénzügyi vállalkozások esetében:	Pénzügyi vállalkozások esetében:
Árbevétel-alapú:	Árbevétel-alapú:
0,00%	1
Tőkekiadás-alapú:	Tőkekiadás-alapú:
0,00%	9

		millió forintban	
A más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitétségek aránya a KPI által lefedett összes eszközön belül:		Más partnerekkel és eszközökkel szembeni, taxonómiához igazodó kitétségek értéke:	
Árbevétel-alapú:	0,13%	Árbevétel-alapú:	3.526
Tőkekiadás-alapú:	0,18%	Tőkekiadás-alapú:	5.079

A KPI számlálójának a környezetvédelmi célkitűzések szerinti bontása Taxonómiához igazodó tevékenységek:			
1. Az éghajlatváltozás mérséklése			
Átállási tevékenységek:	Árbevétel:	0,06%	1.552
	CAPEX:	0,19%	5.363
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,46%	12.899
	CAPEX:	0,82%	22.635
2. Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás			
Átállási tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	5
	CAPEX:	0,00%	3
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,05%	1.262
	CAPEX:	0,05%	1.331
3. A vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme			
Átállási tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	11
	CAPEX:	0,00%	26
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	26
	CAPEX:	0,01%	142
4. A körforgásos gazdaságra való átállás			
Átállási tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	112
	CAPEX:	0,00%	27
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	73
	CAPEX:	0,00%	24
5. A szennyezés megelőzése és csökkentése			
Átállási tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	21
	CAPEX:	0,00%	1
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	1
	CAPEX:	0,00%	1
6. A biológiai sokféleség és az ökoszisztémák védelme és helyreállítása			
Átállási tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	0
	CAPEX:	0,00%	2
Támogató tevékenységek:	Árbevétel:	0,00%	0
	CAPEX:	0,00%	0

További közzététel: Kötelező sablonok a nukleáris energiával és a fosszilis gázzal kapcsolatos tevékenységekhez

2. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (nevező) - Állomány

Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel						Összeg és részarány (az információkat pénzösszegben és százalékban kell megadni) - CAPEX							
Sor	Gazdasági tevékenység	CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	2	0,00%	2	0,00%	0	0,00%	579	0,02%	578	0,02%	0	0,00%
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	5.006	0,20%	5.006	0,20%	0	0,00%	2.925	0,12%	2.925	0,12%	0	0,00%
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	3.551	0,14%	172	0,01%	3.379	0,13%	3.934	0,15%	48	0,00%	3.886	0,15%
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	111	0,00%	110	0,00%	0	0,00%	16	0,00%	27	0,00%	0	0,00%
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	2	0,00%	2	0,00%	0	0,00%	34	0,13%	34	0,00%	0	0,00%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	63.276	2,49%	34.306	1,35%	28.970	1,14%	71.518	2,81%	47.309	1,86%	24.209	0,95%
8	A teljes alkalmazandó KPI	144.914	5,70%	112.144	4,41%	32.770	1,29%	170.324	6,70%	112.780	4,43%	57.544	2,26%

3. tábla: A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek (számláló) - Állomány

Sor	Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel						Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) - CAPEX					
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	0	0,00%	0	0,01%	0	0,00%	5	0,00%	5	0,01%	0	0,00%
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%	38	0,00%	38	0,05%	0	0,00%
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	338	0,01%	338	0,77%	0	0,00%	337	0,01%	337	0,47%	0	0,00%
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	11	0,00%	6	0,01%	4,45	0,13%	13	0,00%	7	0,01%	6	0,15%
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	6	0,00%	6	0,01%	0,07	0,00%	4	0,00%	4	0,00%	0	0,00%
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	1	0,00%	1	0,00%	0	0,00%	5	0,00%	5	0,01%	0	0,00%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	47.126	99,99%	43.778	99,20%	3.348	99,86%	75.400	99,99%	71.506	99,45%	3.894.84	100,00%
8	A taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI számlálójában	47.482	100,00%	44.129	100,00%	3.353	100,00%	75.802	100,00%	71.901	100,00%	3.901	100,00%

4. tábla: A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek - Állomány

Sor	Gazdasági tevékenység	Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) - Árbevétel				Összeg és részarány (az információkat pénzüsszegben és százalékban kell megadni) - CAPEX				Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)			
		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)		CCM + CCA		Az éghajlatváltozás mérséklése (CCM)		Az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodás (CCA)	
		millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
2	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	85	0,00%	85	0,00%	0	0,00%	10	0,00%	10	0,00%	0	0,00%
3	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	171	0,01%	171	0,01%	0	0,00%	281	0,01%	281	0,01%	0	0,00%
4	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7.025	0,28%	5.420	0,21%	1.605	0,06%	9.250	0,36%	6.784	0,27%	2.467	0,10%
5	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	9.489	0,37%	9.436	0,37%	53	0,00%	4.007	0,16%	4.007	0,16%	0	0,00%
6	Az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakaszában foglalt, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	199	0,01%	158	0,01%	41	0,00%	125	0,00%	125	0,00%	0	0,00%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	148.693	5,85%	117.873	4,63%	30.820	1,21%	147.552	5,80%	121.265	4,77%	26.287	1,03%
8	A taxonómiához igazítható, de nem taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	153.026	6,02%	131.435	5,17%	21.592	0,85%	155.643	6,12%	133.640	5,25%	22.003	0,87%

5. tábla: A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek- Állomány

Sor	Gazdasági tevékenység	Árbevétel		CAPEX	
		millió Ft	%	millió Ft	%
1	Az 1. tábla 1. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.26. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	14	0,00%	2	0,00%
2	Az 1. tábla 2. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.27. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	77	0,00%	2.179	0,09%
3	Az 1. tábla 3. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.28. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	424	0,02%	159	0,01%
4	Az 1. tábla 4. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.29. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	838	0,03%	260	0,01%
5	Az 1. tábla 5. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.30. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	7	0,00%	9	0,00%
6	Az 1. tábla 6. sorában meghatározott, de az (EU) 2021/2139 felhatalmazáson alapuló rendelet I. és II. mellékletének 4.31. szakasza szerint nem taxonómiához igazítható gazdasági tevékenység összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	4	0,00%	2	0,00%
7	Az 1–6. sorban nem említett egyéb, taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	2.133.477	83,89%	2.122.665	83,46%
8	A taxonómiához nem igazítható gazdasági tevékenységek teljes összege és részaránya az alkalmazandó KPI nevezőjében	2.135.048	83,95%	2.125.541	83,57%

Háttérinformációk a minőségi mutatók (KPI-k) adatbázisáról és korlátairól

A KPI az Alapkezelő, illetve az Alapkezelő leányvállalatai által kezelt alapokban és portfóliókban található részvény és kötvény eszközökre terjed ki. Az egyes portfóliókban akár jelentős arányt is képviselhetők kollektív befektetési formák csak abban az esetben kerültek figyelembevételre, amennyiben az adott befektetést az Alapkezelő által igénybe vett ESG szolgáltató (MSCI ESG Research) fel tudja bontani mögöttes befektetésekre. A KPI nem terjed ki az állampapírokba történő befektetésekre.

Tovább szűkíti a lefedettséget, a 2013/34/EU irányelv 19a. és 29a. cikke szerinti adatszolgáltatási kötelezettség az alapkezelő befektetéseit befogadó céltársaságoknak csak egy korlátozott körére terjed ki, így a befektetések jelentős része tekintetében az Alapkezelő, illetve az általa igénybe vett ESG szolgáltató nem rendelkezik felhasználható adatokkal.

Az Alapkezelő és a leányvállalati által kezelt 4.933.844 millió forint vagyon több mint 93%-ka közvetlen befektetés volt. Az állampapírok aránya ennek mintegy 47,79% volt, míg a közvetlenül kezelt vagyon mintegy 18%-ra nem volt elérhető fenntarthatósági és kibocsátási információ. A közvetett befektetés aránya több mint 6%-volt átlagosan 88,2%-os lefedettséggel. Ezek alapján az alapkezelő által számolt GAR mutató lefedettsége összességében 51,35% volt.

Az egyes tevékenység tekintetében ebben a beszámolási periódusban teljeskörűen csak az éghajlatváltozás mérsékléshez és az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz kapcsolódó tevékenységekre terjed ki, a vízi és tengeri erőforrások fenntartható használata és védelme, a körforgásos gazdaságra való áttérés és a szennyezés megelőzése és csökkentése tevékenységek esetén csak a nem pénzügyi vállalkozások szolgáltatott adatokat.

Az Alapkezelő a KPI számítása során kizárólag az által igénybe vett ESG szolgáltató (MSCI ESG Research) által szolgáltatott adatokra támaszkodott egyéb külső ESG szolgáltatót nem vett igénybe és saját adatgyűjtést sem végzett.

Az ESG szolgáltatónál elérhető adatok nem tették lehetővé a KPI számlálójának a teljes körű alábontását, ezért a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységekhez kapcsolódó befektetések összesített értéke mind árbevétel alapon, mind pedig Capex alapon számolva meghaladja a környezetvédelmi célkitűzések szerinti bontás összesített értékét, amihez a nem pénzügyi vállalatok által az egyes környezeti célokhoz jelentett KPI-ok inkonzisztenciája is hozzájárulhat.

A GAR mutató időbeli alakulását tekintve elmondhatjuk, hogy egyrészt, az Alapkezelő által kezelt vagyonon belül az állampapír állomány nominális értékének a jelentős növekedése és az ezzel együtt járó állampapír arány növekedése miatt, a lefedettség jelentősen közel 25% ponttal csökkent.

A számított GAR mutató árbevétel alapon 0,7%-ról 1,8%-ra, míg Capex alapon 1,4%-ról 2,98%-ra nőtt.

Az OTP Alapkezelő a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek kapcsán nem rendelkezik általános, az alapkezelés egészére jellemző célkitűzéssel, de egy adott befektetés fenntarthatósági megítélése kapcsán figyelembe veszi azok környezeti célkitűzésekre gyakorolt hatását is, elsősorban az ÜHG kibocsátás, a hulladék és károsanyag kibocsátás és a vízterhelés kapcsán. Ebből fakadóan a taxonómiához igazodó gazdasági tevékenységek időbeli alakulása – az alapvetően összességében elhanyagolható súlyarányú dedikált alapoktól eltekintve – nem magyarázható befektetési döntéshozatali folyamatokkal azok mögött módszertani, adatminőségi, adat lefedettségi okok húzódnak meg.

Az Alapkezelő konkrét környezeti célkitűzésekkel az általa kezelt SFDR minősítésű alapok vonatkozásában rendelkezik az alábbiak szerint:

OTP Klímaváltozás Alap

Az OTP Klímaváltozás Alap a fenntarthatósági szempontokat olyan módon integrálja a befektetési döntésekbe, hogy elsődlegesen az éghajlatváltozás mérséklésének előmozdítására fókuszál. A környezeti célok teljesülését az ENSZ Fenntartható Fejlődési Céljaihoz (SDG) való hozzájárulást mérő SDG-igazodási mutatókkal értékeli, amelyek közül kiemelten az SDG 7 („Megfizethető és tiszta energia”), SDG 12 („Felelős fogyasztás és termelés”) és SDG 13 („Fellépés az éghajlatváltozás ellen”) célokhoz kapcsolódó mutatókat alkalmazza. Az egyes portfólióelemek SDG-igazodását az MSCI ESG Research szolgáltatásai alapján méri.

Az Alap a klímavédelmi teljesítményt továbbá az EU taxonómia szerinti árbevétel-arányos (Turnover) és tőkekiadás-arányos (CapEx) mutatókon keresztül is értékeli, amelyek azt mutatják, hogy az érintett vállalatok jelenlegi tevékenysége és beruházásai milyen mértékben járulnak hozzá a környezetvédelmi célokhoz. A fenntartható befektetések aránya szintén fontos visszajelzést ad a portfólió környezeti és társadalmi teljesítményéről. Kiegészítő mutatóként az Alap az ESG minősítések eloszlását is vizsgálja: elvárás, hogy egyetlen befektetés ESG-ratingje (E/S/G és összesített szinten) se essen a leggyengébb 25% közé.

Az Alap fenntartható befektetései elsődlegesen a klímavédelemhez járulnak hozzá olyan vállalatokon keresztül, amelyek hosszú távú fenntarthatósági stratégiával, nyilvános nettó zéró vállalásokkal és rendszeres előrehaladási jelentésekkel rendelkeznek. Ezek a befektetések olyan gazdasági tevékenységeket finanszíroznak, mint a megújulóenergia-termelés, energiahatékonyság vagy a körkörös gazdasághoz kapcsolódó megoldások. Részvény- vagy általános kötvénybefektetés esetén a hozzájárulás közvetett, míg zöld és fenntarthatósági kötvények esetén közvetlenül kapcsolódik fenntartható projektek finanszírozásához. Az Alap eszközeinek legalább 80%-át környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdítását szolgáló befektetésekké helyezi, amelyen belül a portfólió jelentős része – legalább 51% – fenntartható befektetés, és ezek közül minimum 10% taxonómiához igazodó környezeti célú. A részvényportfólió legalább 70%-ának olyan vállalatok részvényeiből kell állnia, amelyek tevékenysége hozzájárul a környezeti fenntarthatósághoz és megfelelő ESG minősítéssel rendelkeznek. A jó minősítés feltétele fejlett piacokon az MSCI AAA–BBB, feltörekvő piacokon az AAA–BB rating.

A befektetési stratégia során a referenciaindexekben szereplő vállalatok köréből indul, amelyek már eleve átestek ESG-szűrésen, és nem tartalmazzák azokat a vállalatokat, amelyek árbevételének több mint 5%-a fegyvergyártásból vagy dohányipari tevékenységből származik. A szűkített befektetési listára olyan vállalatok is felkerülhetnek, amelyek nem részei a referenciaindexnek, de tevékenységük alapján releváns fenntarthatósági teljesítményt nyújtanak. Korlátozott súllyal olyan vállalatok is bekerülhetnek, amelyek nem rendelkeznek ESG minősítéssel, de fenntarthatósági szempontból vezető pozíciót töltenek be iparágukban. A kockázati és etikai szempontok biztosításaként a befektetési körből kizárásra kerülnek azok a vállalatok, amelyek árbevételének több mint 50%-a kőolaj-, földgáz- vagy szénkitermelésből származik.

Az Alap elsődleges célja az éghajlatváltozás mérséklése és az alkalmazkodás elősegítése. A Taxonómia-rendelet 16. cikkével összhangban olyan társaságokba fektet, amelyek termékei és szolgáltatásai közvetlenül támogatják más vállalatok klímavédelmi átállását. Bár az Alapnak nincs önálló fenntarthatósági célkitűzése, vállalja, hogy befektetéseinek legalább 51%-a fenntartható befektetés, amelyen belül 10% taxonómiához igazodó környezeti célú.

OTP Omega Alapok Alapja

Az alapok alapja konstrukciónak megfelelően az Alap más aktív és passzív módon kezelt alapokba fektet. Az alapok egy részére az elemzési tanácsadó (MSCI) publikál ESG besorolást, más részére azonban nem. Ez részben az ESG tanácsadó üzleti megfontolásaitól, részben viszont az egyes alapkezelők saját üzleti megfontolásaitól is függ. Az Alap nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel, azonban vállalása, hogy befektetések legalább 51%-ka fenntartható befektetésekké történjen, amelyen belül taxonómiához igazodó környezeti szempontból fenntartható befektetést az alap nem vállal.

OTP Ökotrend Alap

Az Alap elsősorban a kötvényportfólióján keresztül kíván vállalatot tenni a környezeti jellemzők előmozdítására. Az Alap részben olyan zöld államkötvényekbe tervez befektetni, amelyeknek célja olyan kiadások finanszírozása, vagy újra-finanszírozása, amelyek előmozdítják az alacsony szén-dioxid kibocsátású, az éghajlatváltozás hatásaival szemben ellenállóképes és környezetileg fenntartható gazdaságra való áttérést. Így az alábbi hat zöldágazat egyikebe esik: megújuló energia, energiahatékonyság, hulladék- és vízgazdálkodás, földhasználat és élő természeti erőforrások használata, tiszta közlekedés, illetve adaptáció. Az Alap nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel, és nincs fenntartható befektetések minimális arányára vonatkozó vállalása sem.

Az Alapkezelő által a 2025-es évre számított KPI adatok és azok alábontása a 2024-as évhez képest a portfólió összetételek, a lefedettség és az elérhető adatok körének a bővülése miatt változott, a változás faktorösszetevőinek az egyedi hatásait az Alapkezelő nem vizsgálta, két év adataiból a változásra vonatkozó trend nem állapítható meg.

Az OTP Alapkezelő elkötelezett abban, hogy befektetési döntéshozatala során figyelembe vegye a fenntarthatósági kockázatokat és folyamatosan növelje az SFDR minősítésű termékei számát, amelyek meghatározó részarányban fenntartható befektetésekké fektetnek.

Azon alapok és portfóliók esetében, amelyek vállalással rendelkeznek a Taxonómia rendelet szerinti fenntartható befektetés tekintetében, a Taxonómia szerinti megfelelés megállapítására az ESG adatszolgáltató által számított fenntarthatósági mutató mellett az EU taxonómia DNSH mutatók is figyelembevételre kerülnek az érintett alap/portfólió vállalásának megfelelően.

Az Alapkezelőnek jelenleg egy olyan alapja van (OTP Klímaváltozás Alap) amely esetén az Alapkezelő 2023 év végén vállalást tett arra, hogy a befektetések minimum 10%-a (Capex alapon számolva) az uniós Taxonómiához igazodó befektetés lesz. A vállalást, illetve annak mértékét az alapot kezelő portfólió menedzserek a kockázatkezelési területtel és az Alapkezelő által igénybe vett ESG tanácsadóval egyeztetve határozta meg. (Az elért arány 2025.12.31-én 23% volt). Az Alapkezelő a célkitűzés teljesülését havi riport keretében követi nyomon az MSCI ESG Managerből elérhető adatokon keresztül.

Az Alapkezelő a OTP Klímaváltozás Alap tekintetében is figyelembe veszi a befektetési döntéseinek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatását, továbbá alkalmazza a minden alapjára használt kizárási listát is, mely kiterjed az alkohol, a szerencsejáték és az autoriter rendszerek tekintetében érintett kibocsátókra.

(Ehhez kapcsolódó részletes vállalások és teljesülések az Alapkezelő [fenntarthatósági közzétételi oldalán](#) [OTP Alapkezelő - Fenntarthatóság](#) illetve az Alap [fenntarthatósági közzétételi oldalán](#) érhetők el.

3 Társadalmi információk

3.1 [S1] Saját munkaerő

Az OTP Csoport munkavállalói a Csoport hosszú távú sikerének kulcsszereplői; üzleti eredményeink a munkavállalók szakértelmére és elkötelezettségére épülnek. Felelős munkáltatóként a Csoport elkötelezett amellett, hogy támogató és befogadó környezetet biztosítson, amely elősegíti a munkavállalói jóllétet, a sokszínűséget, a szakmai fejlődést és a személyes növekedést.

3.1.1 [SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint azok kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

Az OTP Csoport saját munkavállalóira vonatkozó stratégiája a képességek, a vállalati kultúra és a kapacitásfejlesztés erősítésére fókuszál, azzal a céllal, hogy a munkavállalók első számú választásként tekintsenek a Bankra. A humánerőforrás területhez fűződő kezdeményezések alappillérei a következők:

- **Elköteleződés és tehetség gondozás** Az elmúlt öt évben több csoportszintű elkötelezettség felmérést végeztünk magas részvételi arány mellett, amelyek támogatják a tehetségek megtartását és a versenyelőny fenntartását. Az elkötelezettség felmérés stratégiai, kulturális és az ügyfélélményt meghatározó szempontokra épül.
- **Digitális képességek fejlesztése:** Versenyképességünk fenntartásához elengedhetetlen a digitális készségek erősítése, különös tekintettel a mesterséges intelligenciával kapcsolatos ismeretek elsajátítására, az adatkezelésre, a felhőalapú technológiákra és a low-code (minimális kódolást igénylő) alkalmazásfejlesztésekre. A digitális környezethez való alkalmazkodást képzési programok és vezetői kezdeményezések támogatják.
- **Juttatások és etika:** Átfogó javadalmazási politikánk keretében több mint 30 juttatási elemet, kedvező szociális csomagot és biztos foglalkoztatást kínálunk. Etikai prioritásainkat, többek között az esélyegyenlőség biztosítását és a generációs különbségek kezelését a szakszervezetekkel történő aktív együttműködés egészíti ki.

A fenti csoportszintű elvek alapján a leányvállalatok saját HR stratégiájukat a munkavállalói elkötelezettség felmérés eredménye és a legfőbb helyi kihívások figyelembevételével évente készítik el és korrigálják.

Közép- és Kelet-Európa regionális munkáltatójaként az OTP Csoport működési országaiban sokszínű munkavállalói körrel rendelkezik. Ebbe beletartoznak a közvetlen szerződéses munkaviszonyban álló munkavállalók és az olyan nem alkalmazottként foglalkoztatott munkavállalók, akik harmadik féllel kötött szerződéses jogviszony keretében rendszeresen végeznek el meghatározott feladatokat anélkül, hogy a Csoport közvetlen alkalmazásában állnának (pl. egyéni vállalkozók, függő értékesítő ügynökök, ideiglenes, kölcsönzött munkaerő). Saját munkavállalóink többsége irodai környezetben dolgozik különféle – adminisztratív, funkcionális, szakértői, vezetői vagy felső vezetői – pozíciókban. A saját munkaerő további jellemzőit az [S1-6] alfejezetben mutatjuk be.

Az OTP Csoport saját munkaereje (többségében, belső alkalmazottak, akikre a Csoport lényeges hatást gyakorol) a kettős lényegességi elemzés során figyelembevételre került és ennek megfelelően szerepelnek a közzétételekben. A Csoport kisebb mértékű hatást gyakorol a külső (nem alkalmazottként foglalkoztatott – S1-7) munkavállalókra, így ennek a munkaerőcsoportnak a lefedése csak kisebb mértékben történt meg az ideai jelentésben (a fokozatos bevezetésre való tekintettel a beszámolási évben nem történt adatgyűjtés a nem alkalmazottként foglalkoztatott munkavállalók [S1-7] esetében, míg a kettős lényegességi elemzés (DMA) az S4 és G1 kockázatok között figyelembe vette a függő értékesítő ügynököket).

Saját munkaerejével kapcsolatban az OTP Csoport az alábbi pozitív hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket azonosította a kettős lényegességi elemzésben, lényeges negatív hatásokat pedig nem tárt fel.

A Csoport érintett érdekelt félnek tekint minden saját állományába tartozó munkavállalót. A DMA folyamata során őket az egyes működési szegmensek mentén vizsgáltuk és nem határoztunk meg egyedi alcsoportokat.

S1 – SAJÁT MUNKAERŐ

Lényeges fenntarthatósági témák		Azonosított IRO-k (kategória: (+/-) I: pozitív/negatív hatás, R: kockázat, O: lehetőség; megnevezés és leírás)	
Saját működés – Pénzügyi szolgáltatások			
Biztos foglalkoztatás	(+) I	Biztos foglalkoztatás	Az OTP Csoport jelentős munkáltató a pénzügyi és biztosítási szektorban Magyarországon és a közép- és kelet-európai régióban, így működése fontos a munkalehetőségek biztosítása szempontjából, elsősorban a szellemi munkakörökben dolgozók és szerződött partnerek számára.
	O	Munkavállalói juttatások	A megfelelő munkakörülmények és a munkavállalói juttatások széles köre biztosítja a munkavállalók megtartását, ami segít csökkenteni a fluktuációhoz kapcsolódó működési költségeket. A biztonságos és támogató munkahely a munkavállalók eredményességét is növeli.
Megfelelő bérek	(+) I	Megfelelő bérek	Versenyképes bérezéssel a Csoport a nemzeti gazdasági és társadalmi körülmények tekintetében javíthatja a munkavállalók és családjaik életszínvonalát.
	R	Nem megfelelő bérek	A nem megfelelő bérezés (a létminimumot biztosító bér alatti, illetve a piaci elvárásokkal nem összhangban álló bérezés) negatív hatással van a fluktuációra és a teljesítményre, és magasabb működési költségekhez vezethet.
Szociális párbeszéd	R	Elégtelen munkavállalói bevonás	A munkavállalók vagy képviselőik véleményének és érdekeinek figyelmen kívül hagyása, valamint a döntéshozatali folyamatokba való bevonásuk elutasítása csökkentheti az eredményességet és a munkavállalói elégedettséget, végső soron pedig magasabb működési költségekhez vezethet.
Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér	O	Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér	Az egyenlő esélyek biztosítása erősíti a munkavállalók motivációját, együttműködését és jóllétét azáltal, hogy a munkavállalók készségeire és tudására épülő, egyenlő jogokat garantáló és befogadó munkahelyi környezetet teremt.
Képzés és készségfejlesztés	O	Képzés és készségfejlesztés	A célzott képzés és készségfejlesztés fontos a munkafolyamatok javítása, a működési hatékonyság növelése és az új technológiák bevezetése szempontjából, miközben a személyes fejlődés jobb munkahelyi légkört és együttműködést teremthet a munkavállalók között. Megfelelő képzési és fejlesztési lehetőségek biztosításával az OTP Csoport magához vonzhatja és megtarthatja a tehetséges munkavállalókat és javíthatja a munkavállalók motivációját, ami növelheti a munkahatékonyságot és költségsökkentést eredményezhet.
	R	Elégtelen képzés és készségfejlesztés	A megfelelő tudásfejlesztési kezdeményezések hiánya versenyhátrányokhoz vezethet – például elmulasztott lehetőségekhez a szakmai fejlődésben, csökkenő piaci jelenlét, valamint a tehetséges, jól képzett munkavállalók elvesztéséhez –, végső soron pedig további működési költségeket generálhat.
A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések	(+) I	A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések	Az etikai szttenderekkel kapcsolatos folyamatos szemléletformálás és a munkavállalók oktatása elősegíti a diverz és inkluzív vállalati kultúra kialakulását, ami más munkáltatókat is hasonló gyakorlatok átvételére inspirálhat, így szélesebb körű pozitív társadalmi hatást gyakorolhat.
Sokszínűség	O	Sokszínűség	A sokszínűség és a befogadás aktív támogatása növelheti a munkavállalói elégedettséget, a jóllétet és a szervezeti hatékonyságot. Az OTP Csoport képes ösztönözni a munkavállalókat, elősegíteni az innovációt, ami hozzájárulhat a munkafolyamatok hatékonyságának növekedéséhez, a költségek csökkenéséhez, valamint a hosszú távú üzleti és pénzügyi sikerhez.
Saját működés – Agrártevékenységek			
Megfelelő bérek	R	Nem megfelelő bérek	A nem megfelelő (a regionális és piaci szint alatti) bérezés negatívan hat a munkavállalók rendelkezésre állására, a fluktuációra és a teljesítményre, ami növelheti a kapcsolódó működési költségeket.

Az OTP Csoport átállási terve jelenleg kidolgozási fázisban tart; az ebből eredő, saját munkaerőre gyakorolt lehetséges hatások vizsgálata még nem történt meg.

Saját munkaerővel kapcsolatban az OTP Csoport nem azonosított jelentős kockázatot kényszermunka, kötelező munka vagy gyermekmunka előfordulására. A leányvállalatok többsége az Európai Unión belül működik, míg a nem uniós leányvállalatoknak követniük kell az uniós üzleti kapcsolatokra vonatkozó jogszabályi normákat, amelyek eleve kizárják az ilyen típusú foglalkoztatást. Ezenfelül a Csoport Etikai Kódexe kifejezetten tiltja a kényszermunka vagy gyermekmunka bármely formáját.

3.1.2 [S1-1] A saját munkaerővel kapcsolatos politikák

Az OTP Csoport számos politikát és operatív utasítást alkalmaz az etikai elvek, HR folyamatok és munkavállalókkal kapcsolatos ügyek irányítására és ellenőrzésére a szervezeten belül. A Csoport fő szabályzatai, amelyek a saját munkaerőre vonatkozó lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésére szolgálnak, az Etikai Kódex, a Partneri Etikai Kódex, a Javadalmazási Politika, a Képzési szabályzatok, valamint a befogadással és sokszínűséggel kapcsolatos politikák; ezek a Csoport pénzügyi szegmensére érvényesek és az alábbi táblázatban kerülnek részletesebben bemutatásra. A fenti politikák nyilvánosan elérhetők az OTP Csoport honlapján, az alkalmazottak pedig kiegészítő működési utasításokkal együtt a szervezeten belül is kézhez kapják azokat az OTP intranetes hálózatán keresztül és képzések során. A humán erőforrás és a compliance alapvető belső funkcióként képviselik a politikák kidolgozásához fűződő munkavállalói jogokat és érdekeket. Az agrárszegmens esetében a leányvállalatoknak jelenleg nincs külön politikája a működésük kapcsán azonosított kockázatok kezelésére. Működésük során az alkalmazandó jogszabályoknak és előírásoknak megfelelően járnak el, biztosítva, hogy tevékenységük összhangban legyen a magyar munkaügyi jogszabályokkal.

Összefoglaló táblázat a lényeges IRO-k kezelésére bevezetett főbb politikákról:

Lényeges fenntarthatósági témák	Fő tartalom	Hatókör	Elszámoltathatóság	Harmadik fél standardok
Etikai Kódex				
<i>Biztos foglalkoztatás</i> <i>Megfelelő bérek</i> <i>Szociális párbeszéd</i> <i>A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések</i>	Az OTP Csoport etikus működését meghatározó alapvető irányadó politika, olyan elveket és elvárásokat rögzít, amely az etikus üzleti magatartást szabályozza. Meghatározza az OTP Csoport értékeit és az etikus magatartási normákat, köztük az emberi jogok tiszteletben tartását, az egyenlő bánásmódot, a munkahelyi normákat, a tisztességes foglalkoztatást, a kölcsönös tiszteletet és a munkavállalók közötti együttműködést. Továbbá rögzíti a Csoport üzleti etikai kötelezettségvállalásait, mint például az információbiztonság, adatvédelem, korrupcióellenesség és csalásmegelőzés, az etikai szabályoknak való megfelelés, az etikai bejelentési rendszer. A Kódex konvencióit és fejezeteit a munkakörnyezet változásaival összhangban folyamatosan frissítjük. A legutóbbi módosításra 2025-ben került sor, amikor a Kódexet külön fejezettel egészítettük ki a mesterséges intelligencia (MI) felelős és etikus használatáról. Az OTP Csoport valamennyi – külső és belső – munkavállalójával szemben elvárta, hogy munkáját teljes mértékben az etikai és szakmai normák betartásával végezze.	OTP Csoport	Felügyelő Bizottság és Igazgatóság, Etikai Bizottság, a compliance, a jogi és a humán erőforrás terület támogatásával	Az emberi jogok és munkajogi normák tekintetében az Etikai Kódex tiszteletben tartja a nemzetközi keretrendszereket, köztük az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelveket (UNGP). Így összhangban van az ENSZ Globális Megállapodásában megfogalmazott emberi jogi és munkaügyi alapelvekkel, az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelveinek emberi jogokról szóló fejezetével és a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) alapegyezményeivel. Ide tartoznak az olyan alapelvek, mint az egyesülési szabadság, a kollektív tárgyaláshoz való jog, az egyenlő díjazáshoz való jog, vagy a munkahelyi hátrányos megkülönböztetéssel szembeni védelem.

Lényeges fenntarthatósági témák	Fő tartalom	Hatókör	Elszámoltathatóság	Harmadik fél standardok
Partneri Etikai Kódex				
<i>Biztos foglalkoztatás</i> <i>Megfelelő bérek</i> <i>Szociális párbeszéd</i> <i>A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések</i>	A Partneri Etikai Kódex célja, hogy világos, egyértelmű irányelveket és elvárásokat fogalmazzon meg az OTP Csoporttal kapcsolatban álló valamennyi fél számára, ezzel biztosítva az etikus üzleti magatartás szabályainak betartását és a Csoport alapértékeinek védelmét. Az OTP Csoport törekszik annak biztosítására, hogy beszállítói, üzleti partnerei, ügynökei és egyéb szerződéses partnerei az OTP Csoporttaggal kötött szerződés elválaszthatatlan részét képező Üzletszabályzat elfogadásával kötelezettséget vállaljanak a Partneri Etikai Kódex (vagy azzal egyenértékű saját szabályzat) rendelkezéseinek betartására. A politika tartalmazza az alapvető etikai alapelveket (többek között az emberi jogok tiszteletben tartását, a dolgozók jogainak biztosítását és a biztonságos és egészséges munkakörnyezet fenntartását), a magyar és nemzetközi jogszabályoknak és szabályozásoknak való megfelelést, a különféle munkajogi normákat és az etikai bejelentési rendszer részleteit. Az OTP Csoport valamennyi partnerétől elvárjuk, hogy a Partneri Etikai Kódex saját üzleti tevékenységükre és saját jogszabályaikra irányadó összes etikai követelményét betartsák. Saját műveletein és értékláncán belül a Csoport szigorúan tiltja az emberkereskedelem, a kényszermunka és a gyermekmunka valamennyi formáját.	OTP Csoport	Felügyelő Bizottság és Igazgatóság, Etikai Bizottság, a compliance, a jogi és a humán erőforrás terület támogatásával	Az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei Az ENSZ Globális Megállapodása Emberi jogok egyetemes nyilatkozata ILO Alapegyezmények ISO 26000 – Útmutató a társadalmi felelősségvállaláshoz Uniós és nemzeti jogszabályoknak való megfelelés
Javadalmazási politika				
<i>Megfelelő bérek</i> <i>Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér</i>	A Csoport (2025-ben átdolgozott) Javadalmazási Politikájának célja, hogy a Bankcsoport kockázatvállalási keretein belül elismerje és ösztönzési oldalról támogassa azon vezetők és munkavállalók banki és csoportszintű eredmények elérésében nyújtott teljesítményét – az OTP Bank Nyrt.-nél és a Bankcsoport leányvállalatainál egyaránt –, akik szakmai tevékenységükkel jelentős hatást gyakorolnak a Bankcsoport egyes intézményeinek kockázati profiljára. A Javadalmazási Politika a nemek szempontjából semleges, az egyenlő díjazás elvén alapul, amely biztosítja, hogy a férfiak és nők azonos munkáért vagy azonos értékű munkáért egyenlő bérezésben részesüljenek. A Javadalmazási Politika iránymutatást nyújt az alapjavadalmazás és a teljesítményalapú javadalmazás keretrendszerének alkalmazásáról és alapelveiről.	OTP Bankcsoport	Felügyelő Bizottság és Igazgatóság, a compliance, a jogi és a humán erőforrás terület támogatásával	EBA Iránymutatás a megbízható javadalmazási szabályokról CRD V (Tőkekövetelmény-irányelv V) ESMA Iránymutatások A részvényesi jogokról szóló irányelv (SRD II) Az OECD Vállalatirányítási alapelvei
Képzési szabályzat				
<i>Képzés és készségfejlesztés</i>	A képzési tervek és a kapcsolódó operatív utasítások a leányvállalatok szintjén készülnek. A Csoport átfogó célja, hogy a munkavállalók szakmai fejlődésének támogatása érdekében széleskörű képzési és fejlesztési programokat kínáljon (egyebek között vezetői és szakmai programok, soft és hard skill képzések, külső képzések és konferenciák, egyéni és csoportos online tanfolyamok) a Csoport stratégiai céljaival összhangban.	OTP Bank és banki leányvállalatok	Felügyelő Bizottság és Igazgatóság, a compliance, a jogi és a humán erőforrás terület támogatásával	n.a.

Lényeges fenntarthatósági témák	Fő tartalom	Hatókör	Elszámoltathatóság	Harmadik fél standardok
Stratégia a nemek közötti egyenlőség megteremtésére				
<i>Sokszínűség</i> <i>Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér</i>	Az OTP Bank stratégiája magába foglalja a sokszínűség és a nemek közötti egyenlőség támogatását, valamint egy befogadó munkahelyi kultúra biztosítását. A Bank elkötelezett amellett, hogy minden munkavállalói csoport számára egyenlő esélyt, nyitott, befogadó, diszkriminációtól és előítéletektől mentes, munkahelyi környezetet biztosítson, valamint támogassa egy sokszínű, szakmailag kiemelkedő és együttműködésre épülő munkahelyi kultúra előmozdítását. A stratégia kezdeményezője az OTP Bank, de több banki leányvállalat is saját stratégiai kezdeményezéseket és politikákat dolgozott ki a sokszínűség és a nemek közötti egyenlőség támogatására saját működési keretei között (pl. OTP Bulgaria, OTP Slovenia, OTP Croatia és OTP Montenegro). A leányvállalatok sokszínűséggel és befogadással kapcsolatos politikáinak általános célja, hogy a sokszínűségre irányuló programok és képzések mellett hátrányos megkülönböztetéstől és zaklatástól mentes munkahelyet biztosítsanak minden munkavállaló számára a munkavállalói életciklus minden egyes fázisában.	OTP Bankcsoport	Programok és kezdeményezések kidolgozása: a leányvállalatok humánerőforrás, jogi és compliance területei az Etikai Bizottság felügyeletével	ENSZ Fenntartható Fejlődési Célok (SDG 5: Nemek közötti egyenlőség) ENSZ: A Nők Felhatalmazásának Alapelvei (WEP-ek) az EU nemek közötti egyenlőségről szóló stratégiája ILO Egyezmények az egyenlő díjazásról és a hátrányos megkülönböztetés tilalmáról Az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei

A Csoport emberi jogokkal kapcsolatos kötelezettségvállalásait (ideértve a hátrányos megkülönböztetés és zaklatás megszüntetését és az esélyegyenlőség előmozdítását) az OTP Csoport Emberi jogi nyilatkozata és Etikai Kódexe tartalmazza a nemzetközi szinten elismert keretrendszerek irányelveivel összhangban. Pénzügyi intézményként és munkáltatóként az OTP Csoport emberi jogokra vonatkozó politikáit és gyakorlatait az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek (UNGP-k), valamint a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet A munka világának alapvető elveiről és jogairól szóló nyilatkozata határozza meg.

A Csoport elkötelezett az emberi jogok tiszteletben tartása mellett a tevékenységei által érintett valamennyi területen, minden egyes személy méltóságának és jogainak megvédésére a szervezet minden szintjén, valamennyi ügyfél- és üzleti kapcsolata tekintetében. Az Etikai Kódex alapján az emberi jogok többek között az alábbiakat foglalják magukban: az élethez, emberi méltósághoz, személyi szabadsághoz és biztonsághoz való jogot; az elérhető legmagasabb szintű egészséghoz való jogot; az igazságos és kedvező munkakörülményekhez, tisztességes bérekhez és rendes életkörülményekhez való jogot; az egyesülési és kollektív tárgyaláshoz való jogot, a szakszervezetek alapításának és a hozzájuk való csatlakozás jogát; az emberkereskedelem, gyermekmunka és kényszermunka minden formájától való mentesség jogát; a hátrányos megkülönböztetéstől való mentesség, az egyenlő munkáért egyenlő bér elvét és a véleménynyilvánítás jogát.

Az OTP Csoport elfogadhatatlannak tart bármely olyan diszkriminációt, amely az egyének állampolgárság, nemzetiség, családi állapot, kor, nem, faj, bőrszín, nemi identitás, szexuális irányultság, politikai nézet, pártállás, vallási, illetve kulturális hovatartozás, származás, fogyatékoság vagy bármely más, törvény által védett személyes jellemzője szerinti megkülönböztetésén alapul.

A fentiekben felsorolt emberi jogi irányelvek teljes körű betartására vonatkozó elkötelezettség határozza meg azokat a kötelezettségvállalásokat, alapelveket és szabályokat, amelyeket az OTP Csoport munkavállalóinak, ügynökeinek és ügyfeleinek is tiszteletben kell tartaniuk. Az emberi jogok beépítését üzleti kapcsolatainkba az OTP Csoport által tiszteletben tartott (fenti és a külső elvárások alatt bemutatott), irányadó nemzetközi normák irányítják.

Az OTP Csoport minden olyan ország törvényeit és jogszabályait betartja, ahol tevékenységet folytat. Ellentmondások felmerülése esetén a Csoport törekszik arra, hogy a helyi törvények és jogszabályok betartása mellett a lehető legteljesebb mértékben megfeleljen a nemzetközi szinten elismert normáknak is. A belső kontroll funkciók (többek között a kockázatkezelés, a compliance tevékenységek és a belső ellenőrzés) célja, hogy a Csoporton belül biztosítsa a jogi és etikai megfelelést; a Compliance Igazgatóság és a Belső Ellenőrzés ellenőrző szerepet tölt be az ESG irányítás támogatása érdekében. Ezenfelül etikai bejelentővonalak állnak rendelkezésre, amelyek segítségével a munkavállalók és a partnerek akár anonim módon is bejelenthetik az emberi jogok vagy a munkajog megsértésének azon eseteit, amelyek a nemzetközileg elismert normáktól eltérnek. A [G1] alfejezetben bemutatott kötelező, éves etikai képzések és a nyilvánosan elérhető Etikai Kódex tájékoztatást nyújtanak az emberi jogi alapelvekről és az etikai bejelentési rendszerről.

A munkaügyi előírásokkal összhangban az OTP Csoport egészséges, modern munkahelyet biztosít az alkalmazottak egészségvédelme és biztonsága érdekében. A Csoport leányvállalatai rendelkeznek munkahelyi baleset-megelőzési politikával. Ezen belső szabályzatokat az egyes Csoporttagok önállóan, a hazai és nemzetközi jogszabályokkal összhangban készítik el. A Csoport ezenfelül kötelező munkavédelmi és tűzvédelmi képzéseket szervez.

3.1.3 [S1-2] A saját munkaerővel és a munkavállalók képviselőivel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok

Az OTP Csoport több csatornát alkalmaz a saját munkaerővel való kapcsolattartásra a munkavállalókat érintő kérdésekben. A munkavállalói elkötelezettség felmérések és a szakszervezeti képviselőkkel folytatott konzultációk a Csoport legfontosabb eszközei ahhoz, hogy megismerje saját munkavállalóinak véleményét és azt beépítse a döntéshozatalba. E folyamatok eredményeit a kettős lényegességi elemzés során figyelembe vették a belső HR szakértők, továbbá a 2024. évi elkötelezettség felmérés megállapításai is beépültek. Az együttműködési folyamatok az Uniós munkajognak és a nemzeti jogszabályoknak egyaránt megfelelnek.

Munkavállalói elkötelezettség felmérés

Az OTP Csoport által évente elvégzett munkavállalói elkötelezettség felmérés a legfőbb eszköz arra, hogy a Csoport visszajelzést kapjon a munkavállalóktól a tényleges és lehetséges hatásokról és értékelje a munkafeltételek javítására, a munkavállalók jóllétének növelésére, a fejlődési lehetőségek biztosítására, valamint a sokszínűség és a nemek közötti egyenlőség előmozdítására irányuló leányvállalati kezdeményezéseket és intézkedéseket.

A résztvevő leányvállalatok (az OTP Csoport működési országaiban jelen lévő leányvállalatok⁶⁰) minden munkavállalója részt vehet a felmérésben, hogy anonim módon megoszthassák véleményüket a munkavégzéssel kapcsolatos stratégiai témákban (pl.: javadalmasítás, jóllét, esélyegyenlőség). A munkavállalók általános elégedettségi szintjének felmérésére szolgáló kérdőív fő területei a munkavállalók tapasztalataira épülnek, és az alábbi szempontok mentén járulnak hozzá az összesített elégedettségi szint meghatározásához:

- munkahelyi légkör (tiszteletteljes bánásmód, a közvetlen felettesbe vetett bizalom, nyílt és őszinte kommunikáció, a véleménynyilvánítás szabadsága, új ötletekre való nyitottság, a felsővezetők és a szervezet odafigyelése a munkavállalók jóllétére, a munka és magánélet közötti egyensúly).
- teljesítményösztönzők (a jól végzett munka elismerése / teljesítményalapú jutalmazás, építő jellegű visszajelzés a munkavégzésről, saját teljesítményért való felelősségvállalás, egyértelmű szerepek, érthető elvárások, megfelelő szakmai ismeretek, tanulási/fejlesztési lehetőségek, jó karrierlehetőségek, tehetséges szakemberek bevonása).
- szervezeti munkakörnyezet (megfelelő szintű jogosultság, információkhoz és erőforrásokhoz való hozzáférés, fenntartható munkaterhelés, segítőkész közvetlen felettes, csapatok közötti és csapaton belüli együttműködés, hatékony döntéshozatali folyamatok, munkahelyi biztonság és egészségvédelem).
- ügyfélközpontúság, a felkínált szolgáltatások/termékek minősége (megfelelő üzleti folyamatok a belső és külső ügyfél igények kielégítésére, nyitottság az ügyfelek elégedettség növelésére tett javaslatok iránt, a szervezet saját szolgáltatásaiba/termékeibe vetett bizalom, gyors alkalmazkodás a változó piacokhoz).

A felmérésből származó információkat szervezeti egység szinten elemzik és az eredmények alapján az egységek vezetői a munkavállalókkal együttműködve éves cselekvési terveket készítenek. E megközelítés célja, hogy a munkavállalók visszajelzései következetesen beépüljenek a döntéshozatali folyamatokba. Az éves munkavállalói elkötelezettség felmérés (2025) eredményeit az [S1-5] alfejezetben mutatjuk be.

Az OTP Bank humánerőforrás területe (Humán- és Szervezetfejlesztési Igazgatóság) csoportszinten koordinálja a munkavállalói elkötelezettség felmérés folyamatát, míg az egyes leányvállalatok humánerőforrás területei felelnek az elkötelezettség felmérés operatív irányításáért annak érdekében, hogy biztosítsák az érintettek megfelelő szintű bevonását és a felmérés eredményeinek kiértékelését. A Csoport belső vállalati csatornák útján (intranet, belső hírlevelek, munkavállalói fórumok és megbeszélések) osztja meg a felmérések eredményeit, a vonatkozó cselekvési terveket és a megvalósítás menetét. Az eredmények az Elnöki, Vezérigazgatói, Divízió és Regionális szintű riportokban, valamint az Executive Steering Committee beszámolójában kerülnek bemutatásra a vezetőségnek, biztosítva, hogy a döntéshozó szervek értesüljenek az alapvető megállapításokról.

Annak érdekében, hogy általános képet nyerjen a munkavállalókkal folytatott együttműködés hatékonyságáról, a Csoport olyan mutatókat vesz figyelembe, mint a munkavállalói részvételi arány vagy az egyes elkötelezettség kulcsmutatók abszolút és relatív értéke, továbbá megvizsgálja az előző évek akciótervei végrehajtásáról érkező munkavállalói értékeléseket.

A saját munkaerővel folytatott együttműködés során az OTP Csoport minden személyt egyenlő bánásmódban részesített, és nem azonosított olyan különösen kiszolgáltatott vagy marginalizált csoportokat vagy személyeket, amelyeket a Csoport tevékenységei nagyobb kockázatnak vagy hátránynak tennének ki.

Az emberi jogokat illetően tett kötelezettségvállalásokat és a Csoport valamennyi tevékenységére irányadó etikai alapértékeket az OTP Csoport Etikai Kódexe fogalmazza meg. A Csoportnak nincs ennél magasabb szintű globális keretmegállapodása a munkavállalók képviselőivel.

3.1.4 [S1-3] A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkaerő számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák

A saját munkaerőt érintő negatív hatások kezelése érdekében az OTP Csoport etikai bejelentési mechanizmust működtet, amely lehetőséget biztosít a munkavállalói aggályok bejelentésére és a panaszkezelési folyamatok elvégzésére. Valamennyi munkavállalónak (belső és külső állomány) lehetősége van arra, hogy bejelentést tegyen és panaszt nyújtson be, ha jogsértő, az etikai szabályokkal és értékekkel ellentétes gyakorlatot, vagy olyan gyakorlatot tapasztal, amely visszaéléshez vezethet.

⁶⁰ Ideértve valamennyi külföldi banki leányvállalatot és a következő magyarországi leányvállalatokat: Air-Invest Kft.; CIL Babér Kft.; FoglajOrvost Online Kft.; Merkantil Bank Zrt.; Merkantil Bérlet Kft.; OTP Alapkezelő Zrt.; OTP Ecosystem Kft.; OTP Életjáradék Zrt.; OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.; OTP Hungaro-Projekt Kft.; OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.; OTP Ingatlan Zrt.; OTP Ingatlanlízing Zrt.; OTP Ingatlanpont Kft.; OTP Jelzálogbank Zrt.; OTP Lakástakarék Zrt.; OTP Otthonmegoldások Kft.; OTP Pénztárszolgáltató Zrt.; OTP Pénzügyi Pont Zrt.; OTP Travel Kft.; PortfoLion Zrt.; SimplePay Zrt.

A munkavállalók bejelentést tehetnek közvetlenül a feletteseiknek, e-mailben vagy telefonon az OTP Bank Compliance Igazgatóságának vagy az OTP Csoporttagok compliance területének, vagy használhatják az online etikai bejelentési rendszert. Ezenfelül anonim módon is nyújthatnak be panaszt. Az ezeken a csatornákon keresztül felvetett problémákat a Csoport belső compliance eljárásrendjének megfelelően, a vonatkozó nemzeti jogszabályok által meghatározott határidőn belül kivizsgálják. A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat az OTP Csoport tagjai minden esetben bizalmasan kezelik, a vonatkozó jogszabályok és szabályzatok betartásával, a bejelentő védelme mellett. Az Etikai Kódex tiltja bármilyen megtorló intézkedés vagy negatív hatású következmény alkalmazását a jóhiszemű etikai bejelentővel szemben. Az etikai bejelentési rendszerek részletesebb leírása a [G1-1] alfejezetben található.

Az OTP Csoport nagy hangsúlyt helyez a tudatosságnövelés fontosságára; az etikai normákkal és az etikai bejelentési rendszerrel kapcsolatos ismereteket belső kommunikációval, képzésekkel és az etikus üzleti magatartás érvényesítésének rendszeres ellenőrzésével bővíti. Részletes információk a bejelentési mechanizmusokról a Csoport belső felületein, honlapján és az Etikai Kódexben találhatók. A Csoport többféle megközelítést alkalmaz a bejelentési csatornák hatékonyságának nyomon követésére és figyelemmel kísérésére: a Compliance Igazgatóság értékeli a beérkezett bejelentések és esetek legfőbb teljesítménymutatóit és félévente jelenti azokat az Etikai Bizottságnak. Ezenfelül nyomon követi a név nélküli bejelentések arányát, és visszajelzési mechanizmusokat alakít ki a bejelentőket védő garanciák és bizalmas kezelés biztosítására.

Az etikai bejelentési rendszer mellett más csatornák is rendelkezésre állnak a munkavállalók számára (megkeresés személyesen, telefonon vagy e-mailben), hogy jelezhessék aggályaikat a vezetőknek vagy a humánerőforrás terület képviselőinek. A szakszervezetek⁶¹ ugyancsak fontos szerepet játszanak a munkavállalói aggályok felvetését és a lehetséges negatív hatások kezelését illetően.

3.1.5 [S1-4] Az OTP Csoport intézkedései a saját munkaerőre gyakorolt lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésére vonatkozóan

Az OTP Csoport számos kezdeményezése irányul a munkafeltételek javítására, a munkavállalók fejlődési lehetőségeinek növelésére, a befogadó vállalati kultúra előmozdítására és az esélyegyenlőség biztosítására. Ezen kezdeményezések a 2025. évi DMA során azonosított lényeges hatásokhoz, kockázatokhoz és lehetőségekhez kapcsolódnak.

Mindazonáltal a Csoport még nem dolgozott ki átfogó és részletes intézkedési terveket elkülönített pénzügyi forrásokkal a saját munkaerőt érintő lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésére, mivel a lényeges IRO-k azonosítása a beszámolási évben történt és a Csoport nem azonosított lényeges negatív hatást. Az OTP Csoport ESG stratégiájának felülvizsgálata a 2025-ben végrehajtott kettős lényegességi elemzés eredményei alapján folyamatban van. Ennek megfelelően az alábbi fő fókuszterületeket azonosítottuk:

A munkavállalói elégedettség és elkötelezettség növelése

Esélyegyenlőség és méltányosság biztosítása

A tehetségfejlesztés és folyamatos tanulás támogatása

Az OTP Csoport célja, hogy a jogszabályi előírások betartása mellett belső folyamatokat alakítson ki és stratégiai célokat határozzon meg a fentiekben felsorolt, kiemelt stratégiai irányok mentén.

2025-ben a csoportszintű stratégiai fejlesztési kezdeményezéseket a megfelelő munkafeltételek biztosítására és a munka és magánélet közötti egyensúlyra gyakorolt pozitív hatás elősegítésére összpontosítjuk. A Csoport eredendő célja, hogy a munkavállalói elégedettség és elkötelezettség erősítésével stabil és biztonságos munkakörnyezetet alakítson ki és tartson fenn. Ezért a Csoport jól körül határolt szabályok és belső eljárások alapján folyamatosan dolgozik a működési keretek és a munkafeltételek fejlesztésén. Ennek megfelelően a pénzügyi leányvállalatok folyamatosan nyomon kísérik a munkavállalók elkötelezettségének alakulását, és továbbfejlesztik a dolgozók jóllétét és elkötelezettségét szolgáló helyi programokat. A saját munkaerőre alapvető vonatkozó intézkedések tervezésekor és meghatározásakor az OTP Csoport pénzügyi leányvállalatai figyelembe veszik az éves munkavállalói elkötelezettség felmérés eredményeit (további részletek a felméréssel kapcsolatban az [S1-5] alfejezetben találhatók). Az alábbi, folyamatosan végrehajtott és megvalósított intézkedések ugyancsak a kockázatok csökkentését, valamint 2025-ben a DMA-ban azonosított lehetőségek és pozitív hatások növelését célozzák.

⁶¹ OTP Bank Nyrt., DSK Bank, OTP banka d. d. (Szlovénia), OTP banka d. d. (Horvátország), Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró), Ipoteka Bank, OTP Faktoring Zrt.

S1 – SAJÁT MUNKAERŐ

Lényeges fenntarthatósági kérdések	Azonosított IRO	Csoportszintű cél (pénzügyi szegmens)	Csoportszintű intézkedések (pénzügyi szegmens)
Saját működés - Pénzügyi szolgáltatások			
Biztos foglalkoztatás	(+) I	A munkavállalói elkötelezettséget mérő index stabil szintjének fenntartása 80%-os részvételi arány mellett, és a pénzügyi szektor 75%-os benchmark céljának elérése. Az OTP Bank jelenleg elfogadott stratégiája értelmében célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságnak, mind a Felügyelő Bizottságnak legalább egy női tagja legyen.	Munkaerő-piaci elemzés
	O		A munkavállalói juttatás-csomagok felülvizsgálata
Megfelelő bérek	(+) I		Bérkorrekciós stratégia
	R		Teljesítményalapú bónuszrendszer megvalósítása
Szociális párbeszéd	R		A karrierút koncepció bevezetése Konzultáció a szakszervezetekkel
Képzés és készségfejlesztés	O		Szakmai és készségfejlesztő képzések: - PULZE digitális program - Együttműködésre építő vezetőfejlesztő program - Hozzáférés biztosítása a Risk Academy képzéséhez
	R		Képzési tervek Éves célok meghatározása
Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér	O		Javadalmazási politika bevezetése az egyenlő munkáért járó egyenlő jutalmazás és elismerés elősegítésére
A munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések	(+) I		Etikai alapelveknek való megfelelés biztosítása (Etikai Kódex, etikai bejelentővonalak, etikai képzés)
Sokszínűség	O		CIRCLE nemzetközi női hálózat programja Általános tudatosságnövelő képzés valamennyi munkavállaló részére

Az agrárszegmens esetében a leányvállalatoknak jelenleg nincsenek külön intézkedései vagy céljai a nem megfelelő bérekkel kapcsolatban azonosított kockázatra, ezért nincsenek ezzel kapcsolatos jelentős ráfordítások. Működési gyakorlatuk összhangban van a vonatkozó jogszabályokkal és előírásokkal, ami biztosítja a magyar munkajog rendelkezéseinek való megfelelést. A kompenzációt elsősorban úgy határozzák meg, hogy biztosítsák a minimálbér fölötti bérezést, míg az agrárszektorban működő leányvállalatok működési teljesítményük függvényében saját hatáskörben extra javadalmazást nyújthatnak (pl. teljesítmény-alapú jutalmak). Az éves üzleti tervezés kiterjed a munkavállalók javadalmazási szerkezetének felülvizsgálatára (a munkavégzés értékelési és elemzési folyamattal összhangban), és szükség esetén bérkorrekciók kerülnek végrehajtásra. Az agrárszektorban működő leányvállalatok célja a megfelelő, versenyképes kompenzáció biztosítása a munkaköri besorolások alapján, a piaci benchmark értékeknek megfelelően.

A pénzügyi szegmensben a lényeges IRO-kal kapcsolatban az alábbi intézkedések kerültek meghatározásra.

Biztos foglalkoztatás:

- Munkaerő-piaci elemzés
- A munkavállalói juttatás-csomagok felülvizsgálata

A munkavállalói elégedettséget és elkötelezettséget erősítő stabil munkafeltételek biztosítása érdekében a pénzügyi leányvállalatok a munkavállalók fluktuációjára és a szervezeti stabilitásra fókuszálva évente elemzik a munkaerő-struktúrát. A humánerőforrás területek célja, hogy átfogó képet kapjanak azokról a szervezeti változásokról és hazai munkaerő-piaci trendekről, amelyek befolyásolhatják a leányvállalati szintű stratégiai tervezést azokon a területeken, ahol lehetőségek vagy kockázatok észlelhetők (pl. munkavállalói juttatások, javadalmazás, készségfejlesztés). A tényleges munkaerő-piaci trendek nyomonkövetésével és megvalósításával a pénzügyi leányvállalatok minimálisra szeretnék csökkenteni az alkalmazottak fluktuációját és olyan juttatásokat kívánnak nyújtani, amelyeket a munkavállalók is méltányolnak. A helyi munkaerőpiaci elemzések hozzájárulnak a munkavállalói juttatás-csomagok felülvizsgálatához és fejlesztéséhez. A leánybankok folyamatosan bővítik juttatásaik körét: újabb szabadnapokkal, az étkezési hozzájárulás növelésével, a különleges igényű munkavállalói csoportok (pl. fogyatékkal élő vagy szülési szabadságon lévő dolgozók) fokozott támogatásával.

Megfelelő bérek:

- Bérkorrekciós stratégia
- Teljesítményalapú bónuszrendszer megvalósítása

Az OTP Csoport pénzügyi leányvállalatai a helyi szintű bérkorrekciós stratégiákhoz aktívan nyomon követik a bérnövekedési előrejelzéseket, a versenytársi gyakorlatokat, az inflációs trendeket és a hazai átlagkereseteket. Az éves kompenzációs felülvizsgálatok – amelyek figyelembe veszik a hazai minimálbért, megélhetési költségeket, inflációs rátát, jogszabályi előírásokat és kollektív szerződéseket – azt a célt szolgálják, hogy a bérszintek jobban igazodjanak a hazai piaci trendekhez és versenyképes bérszinteket biztosítsanak, elősegítve a munkavállalók megtartását. A munkavállalói jövedelem növekedésének az inflációval és a piaci körülményekkel összhangban történő kiigazításával a banki leányvállalatok mérsékelni tudják a fluktuációt. A teljesítményalapú bónuszrendszereket a Javadalmazási politika alapján széles körben alkalmazzák a Bankcsoporton belül. A teljesítménymutató-alapú motivációs és teljesítményértékelési rendszer minden vezetői szinten és minden szervezeti egységnél megvalósult. Ezekkel a teljesítményalapú kezdeményezésekkel a leánybankok a szakmai fejlődésen keresztül ösztönözhetik a munkavállalókat és a tanulási eredményeket összekapcsolhatják a javadalmazással.

Szociális párbeszéd

- A karrierút koncepció bevezetése
- Konzultáció a szakszervezetekkel

Az OTP Bankcsoport bevezette a karrierút koncepciót, amelynek célja, hogy rendszeres párbeszéddel segítse a munkavállalókat szakmai életútjuk kulcsfontosságú állomásain. Azért, hogy lehetőséget biztosítson a visszajelzésekre és a tárgyalásokra, a Csoport konzultációkat szervez a munkavállalók részére a munkahelyi ügyek és munkafeltételek megvitatására, amelyekre szükség esetén a szakszervezeti képviselőket is meghívják. Annak érdekében, hogy rendszeresen megtárgyalja a dolgozókkal kapcsolatos kérdéseket, betekintést nyerjen a munkavállalók társadalmi-gazdasági helyzetébe és tájékoztatást adjon azokról a munkaügyi problémákról, amelyek további fejlesztéseket igényelnek a leányvállalatok humán erőforrás területe aktívan együttműködik a szakszervezetekkel (kéthetente/havonta/félévente tartott konzultációk formájában). A felek például kollektív tárgyalás útján vitatják meg a béreket érintő kérdéseket, egészség- és munkavédelmi ügyekről egyeztetnek és információt cserélnek a vállalati átszervezésekről. A szakszervezeti tevékenység segít a munkavállalók aggályainak megoldásában és hozzájárul a fejlesztendő területek meghatározásához.

Képzés és készségfejlesztés:

- Szakmai és készségfejlesztő képzések:
 - *PULZE digitális program*
 - *Együttműködésre épülő vezetőfejlesztő program*
 - *Hozzáférsz biztosítása a Risk Academy képzéséhez*
- Képzési tervek
- Éves célok meghatározása

A Csoport stratégiai céljaival összhangban széleskörű képzési és fejlesztési programokat kínál a szakmai képzéstől kezdve a soft skill fejlesztésig (egyebek között vezetői és szakmai programok, soft és hard skill képzések, külső képzések és konferenciák, egyéni és csoportos online tanfolyamok) a munkavállalók szakmai fejlődésének támogatására. A pénzügyi szegmensben működő leányvállalatok lehetőséget kapnak arra, hogy részt vegyenek az OTP Bank (Képzési szabályzatot alapuló) csoport-szintű tanulási kezdeményezéseiben, vagy hogy egyéni képzéseket szervezzenek saját munkavállalóik igényei és a helyi szintű fókuszterületek alapján. A munkavállalók képzésének és készségfejlesztésének fő területeit az éves képzési tervek határozzák meg, amelyek a jogszabályok által előírt kötelező képzéseket a munkavállalók szakmai kompetenciáinak fejlesztésével ötvözik. Ennek megfelelően a képzések a különböző szakterületektől beérkezett igényeken alapulnak a releváns piaci változások figyelembevételével. A munkavállalók fejlesztésére vonatkozó részletes képzési terv összeállításának és végrehajtásának célja az alkalmazottak technikai tudásának és soft skill-jeinek fejlesztése, ami növelheti a hatékonyságot, a produktivitást, a munkavállalói elkötelezettséget és a dolgozók megtartásának képességét. A képzésekről nyilvántartást vezetnek a banki leányvállalatok belső rendszereiben, amellyel nyomon követik az egyes munkavállalók előrehaladását és megszerzett képesítéseit.

Az OTP Bank átfogó digitális szemléletformáló képzést indított el a PULZE Digital Program keretében, amelyet folyamatosan kiterjeszt csoportszinten, 2025-ben már több nemzetközi leányvállalat részvételével. Az OTP Bank ezenfelül folyamatos hozzáférsz biztosít a nemzetközi kockázatkezeléssel foglalkozó kollégák részére a Risk Academy Foundation ESG moduljához. A Risk Foundation Modul elérhetőségét a jövőben kiterjesztik a kockázati funkciókhoz szorosan kapcsolódó érdekelt felekre, így a Vállalati banki üzletágra és a Belső ellenőrzésre is. A fenti kezdeményezések mellett bankhálózati vezetőfejlesztési programot is nyújtanak fiókvezetők részére, amelyet karrierfejlesztési programok egészítenek ki az olyan kulcsfontosságú üzleti

szerepkörök számára, mint fiókvezetők, privát banki tanácsadók, prémium banki tanácsadók. Ezen túlmenően a belső online tanfolyamok és előadások videófelvevételei is elérhetőek.

A munkavállalók személyes fejlődését az éves teljesítménymenedzsment folyamat során kitűzött teljesítmény- és fejlődési célok támogatják, amelyek a munkakör ellátásához, vagy a tovább fejlődéshez szükséges egyéni fejlődési igényeknek megfelelően kerülnek kialakításra. Az éves célkitűzéssel összefüggésben a szintén évente végrehajtott teljesítményértékelés az egyéni és szervezeti célok elérésére, a kompetenciák fejlesztésére összpontosít és megfelelő visszajelzési módszereket biztosít.

Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér, Sokszínűség, a munkahelyi erőszak és zaklatás elleni intézkedések:

- Javadalmazási politika bevezetése az egyenlő munkáért járó egyenlő jutalmazás és elismerés elősegítésére
- Etikai alapelveknek való megfelelés biztosítása (Etikai Kódex, etikai bejelentővonalak, etikai képzés)
- A CIRCLE női nemzetközi hálózat programja
- Általános tudatosságnövelő képzés minden munkavállaló részére

Az OTP Csoport célja, hogy továbbfejlessze az egyenlő értékű munkáért egyenlő bért elvet érvényesítő, befogadó munkahelyi kultúrát és a sokszínűséget megvalósító vezetői kultúrát. Ennek eszközei a női karrierutak következetes támogatása és az elfogadás és sokszínűség témájában folytatott nyílt párbeszéd elősegítése.

Az egyenlő bánásmód elvei arra összpontosítanak, hogy esélyegyenlőséget biztosítsunk a Csoport minden egyes belső munkavállalója és a betöltetlen álláshelyekre pályázó valamennyi személy részére. A kiválasztási és előléptetési kritériumok kizárólag érdemen és szakmai képességeken alapulnak, a munkavállalók juttatásait pedig vagy teljesítmény szerint (bónusz), vagy egyenlő mértékben, senioritás alapján határozzuk meg az összes munkavállaló vonatkozásában. A teljesítményértékelési rendszer alapját objektív mutatók és/vagy egyértelműen meghatározott célok képezik, ami biztosítja a jutalmak igazságos elosztását. A képzéseket a munkavállalók igényei vagy konkrét kérései alapján biztosítjuk minden munkavállaló számára egyenlő hozzáféréssel. A Javadalmazási politika Bankcsoporton belüli megvalósításával is az egyenlő munkáért járó egyenlő jutalmazás és elismerés alapelveit kívánjuk érvényesíteni: meghatároztuk az egyenlő értékelési és előléptetési kritériumok keretrendszerét, amely az alap- és teljesítményjavadalmazási keretrendszer alapelveit árnyalja. A banki leányvállalatok folyamatosan fejlesztik belső szabály- és eljárásrendszerüket a sokszínűség és a bérkülönbségek figyelése céljából.

A sokszínűséget és befogadást támogató kezdeményezések az egyenlő fejlődési lehetőségek révén már a toborzástól kezdve beépülnek a munkavállalói élménybe. Folyamatos programokat indítunk a befogadás és kölcsönös tisztelet szemléletének előmozdítására a szervezet valamennyi szintjén. A Csoport különféle programokon keresztül támogatja a nemek közötti egyenlőséget és az inkluzív vezetést, így például a CIRCLE programmal, amely női felsővezetők között teremt kapcsolatot az OTP Csoporton belül. A vezetők példaképként és mentorként szolgálnak a jövő generációi számára és elősegítik személyes és szakmai fejlődésüket. Ezenfelül az OTP Bank sikeresen megvalósította a Digital Girlpower Programot, amely a technológia által vezérelt területeken és feladatkörökben kívánja erősíteni a nők jelenlétét és fokozni képességeiket. A Bank továbbá valamennyi munkavállaló részére bevezette a Tudattalan előítéletek című tudatosságnövelő programot, amely az előítéletek csökkentésére irányul a mindennapi döntéshozatal során. A programot a jövőben célzott tartalmakkal fejlesztjük tovább az olyan kulcsfontosságú területekre fókuszálva, mint a generációs, nemi és kulturális sokszínűség.

A banki leányvállalatok további kezdeményezéseket is bevezettek: például általános tudatosságnövelő képzéseket tartanak kötelező éves e-learning képzésekkel az etika és érdekellentétek témakörben, valamint éves etikai bejelentés („whistleblowing”) kampányokat és különféle edukációs workshopokat szerveznek. A banki leányvállalatok támogatják a női munkavállalók szakmai fejlődését és szakmai előmenetelét segítő kezdeményezéseket és nyomon követik a nemi egyenlőség elveinek érvényesülését a munkahelyen.

Amint az előző alfejezetekben [S1-1, S1-3, G1] bemutattuk, az Etikai Kódex, az etikai bejelentővonalak és a kapcsolódó képzések, valamint a tudatosságnövelő kampányok az etikus működés és a befogadó munkahelyi kultúra sarokkövei a Csoport egészében.

A saját munkaerő társadalmi vetületéhez fűződően folyamatosan fejlesztett és megvalósuló kezdeményezésekre alapozva az OTP Csoport hosszú távú célkitűzése a munkavállalói elégedettség és elkötelezettség növelése mellett a piaci versenyképességének fenntartása, tisztességes javadalmazás biztosítása, valamint szakmai és személyes fejlődés támogatása egy sokszínű munkahelyi környezetben. Az éves elkötelezettség felmérés olyan alapvető mérce, amely a munkavállalók szempontjából legrelevánsabb kérdésekről ad visszajelzést és meghatározza a következő évben végrehajtandó intézkedéseket.

A felmérés elvégzésére minden év októberében kerül sor, majd novemberben tesszük közzé az eredményeket és a februárig terjedő időszakban állítjuk össze a cselekvési terveket. A felmérés legfőbb eredményei és következtetései alapozzák meg a következő év intézkedéseit, miközben nyomon követési mérőszámként is szolgálnak az előző évi tevékenységek hatékonyságának értékeléséhez. Az elkötelezettség felmérést csoportszinten az OTP Bank humánerőforrás területe koordinálja; ez a szakterület gondoskodik a projekt végrehajtásáról és felügyeletéről, valamint megfelelő platformot biztosít a leányvállalatok számára az eredmények megosztására és megvitatására. A helyi vezetők és humánerőforrás csapataik felelősek leányvállalati szinten az intézkedési tervek kidolgozásáért a felmérés eredményei alapján. A munkában a csoportszintű iránymutatásokra és keretrendszerekre támaszkodnak. Az OTP Bank humánerőforrás területe összegyűjti a leányvállalati szinten kidolgozott cselekvési terveket (a főosztályi és igazgatósági szintű terveket is figyelembe véve), majd konszolidálja és prezentálja azokat az Executive Steering Committee (ESC) részére, kiemelve a kulcsfontosságú stratégiai fókuszterületeket. További információk a munkavállalói elkötelezettség felmérés eredményeiről az [S1-5] alfejezetben találhatók.

Ennek megfelelően a pénzügyi leányvállalatok önálló döntéshozatali és működési jogosultsággal rendelkeznek saját intézkedéseik és céljaik meghatározásához, figyelve saját működési és ország-specifikus jellemzőikre. Ezzel összhangban a munkavállalókkal kapcsolatos ügyek kezelését az egyes leányvállalatok humánerőforrás területei koordinálják, figyelemmel a hatásokra, kockázatokra és lehetőségekre. A jogi és compliance területek a jogszabályoknak és etikai követelményeknek való megfelelés biztosítása érdekében támogatják ezt a munkát. Az intézkedések meghatározására és megvalósítására allokalált pénzügyi és humánerőforrások annak függvényében változhatnak, hogy mik az egyes leányvállalatok célkitűzései és milyen lényeges hatások kezelésére van szükség. Az OTP Csoport Etikai Kódexe, Compliance politikája és etikai bejelentési mechanizmusa nyújtja a működési kereteket annak biztosítása érdekében, hogy a megvalósított gyakorlatok ne fejtsenek ki negatív hatást a saját munkaerő-állományra.

3.1.6 [S1-5] Az OTP Csoport céljai a saját munkaerőre gyakorolt lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésére vonatkozóan

A saját munkaerőre vonatkozó fő intézkedések és célok tervezése és meghatározása során az OTP Csoport (az előző, [S1-4] alfejezetben leírtakkal összhangban) figyelembe veszi az éves munkavállalói elkötelezettség felmérés eredményeit, amelyek rámutatnak azokra a területekre és munkavállalókat érintő ügyekre, ahol fejlesztési lehetőségek azonosíthatók és egyben keretet biztosítanak az előző évben bevezetett kezdeményezések és intézkedések nyomon követéséhez.

A munkavállalói elkötelezettségi index az OTP Csoport elsődleges mutatója a saját munkaerő-állományára irányuló stratégiai kezdeményezések, fejlesztések és tervezett programok átfogó mérésére, értékelésére és nyomon követésére. Ezen kezdeményezések a 2025. évi DMA-ban azonosított lényeges témákat érintették (Biztos foglalkoztatás, Megfelelő bérek, Szociális párbeszéd, Nemek közötti egyenlőség és egyenlő értékű munkáért egyenlő bér, Képzés és készségfejlesztés, Intézkedések a munkahelyi erőszak és zaklatás ellen, Sokszínűség).

Az OTP Csoport munkavállalói elkötelezettségi indexe egy átfogó mutató⁶²; azokat a tényezőket tükrözi, amelyek befolyásolhatták a munkavállalók elégedettségét, jóllétét és hosszú távú elkötelezettségét. Az OTP Csoport elkötelezettségi modelljének alapvető mérőszámát egy nemzetközi módszertanon alapuló, strukturált kérdőívből nyerik, amely időben összehasonlítható eredményeket biztosít. Ez a kimeneti (output) pontszám több, a munkavállalók munkahelyi élményét befolyásoló tényezőt értékel, ilyenek például munkafeltételek, a jutalmazás és elismerés, a kommunikáció és együttműködés, jóllét, fejlődési lehetőségek, az egyenlő bánásmód és a munkahelyi közösség. A leányvállalatoknak a fenti szociális területeken meghatározott tevékenységei pozitív vagy negatív hatást gyakorolhatnak a mutatóra.

Ennek megfelelően az OTP Csoport átfogó célja a saját munkaerővel kapcsolatos lényeges témák (és a kapcsolódó pozitív hatások, kockázatok és lehetőségek) tekintetében az, hogy a felmérésben 80%-os részvételi arányt érjen el, hogy az elkötelezettséget mutató pontszámok meghaladják a pénzügyi szektorban mért elkötelezettségi referenciaértékeket, továbbá, hogy a Csoport elérje a Global 75. referenciaértéket.

⁶² A felmérésben szereplő, a fenti szociális területekhez kapcsolódó állításokat a válaszadó munkavállalók egy 5 pontos skálán értékelik. A munkavállalói elkötelezettség index az egyes állításokra adott pozitív válaszok átlagát tükrözi.

Az elérendő, meghatározott célszint nemzetközi módszertanon⁶³ alapuló relatív célkitűzés, amely az OTP Csoport teljesítményét a referenciát (benchmark) alkotó nemzetközi vállalatokéval veti össze.⁶⁴ Mivel a felmérést évente végezzük el az eredményeket is éves alapon lehet figyelni és nyomon követni. A résztvevő leányvállalatok (azaz az OTP Csoport működési országaiban jelen lévő leányvállalatok⁶⁵) minden munkavállalója részt vehetett a felmérésben (a saját munkaerő elkötelezettségét vizsgáló fő folyamat további részletezését lásd az [S1-2] alfejezetben) azzal a céllal, hogy anonim módon megoszthassák véleményüket a munkavégzéssel kapcsolatos stratégiai témákban. A munkavállalói elkötelezettséget vizsgáló folyamat minden évben egy adott éves ciklust követ: októberben indul a konzultáció, novemberben történik az eredmények kiértékelése, majd februárig lezárulnak a humánerőforrás területtel folytatott belső konzultációk és megtörténik a főbb intézkedések meghatározása leányvállalati szinten. Az év során ezután folyamatosan zajlik az intézkedések végrehajtása. Az egységes szemlélet biztosítása érdekében és hogy minden egyes országnak lehetőséget adjunk a visszajelzésre és javaslatok megtételére a javításra szoruló tényezőkről, a munkavállalói elkötelezettség felmérés és az eredmények kiértékelése az OTP Csoport leányvállalataival együttműködésben történik (további részletek a cselekvési tervek elkészítéséről az [S1-4] alfejezetben találhatók). A csoportszintű kezdeményezések és a leányvállalatok által kidolgozott vagy tervezett intézkedések az elkötelezettségi eredményeket leginkább befolyásoló, kulcsfontosságú mozgatórugók. Az OTP Csoportnak nincs külön politikája a célkitűzés megvalósítására és nyomon követésére.

A beszámolási évben az OTP Csoport 92%-os részvételi arányt ért el a munkavállalói elkötelezettség felmérésén. Az OTP Csoport elkötelezettségi szintje 1%-kal nőtt az előző évhez képest, és elérte a 78% értéket. Az elkötelezettségi állítások esetében enyhén pozitív elmozdulásokat tapasztaltunk. Az OTP Csoport elkötelezettségi pontszáma elérte a Global 75 benchmarkot, és az elkötelezettségi állítások szinte mindegyikében a pénzügyi benchmark felett teljesítettünk.

Az a célkitűzés, hogy mind az Igazgatóságban, mind a Felügyelőbizottságban legalább egy női tag képviselőt kapjon, teljesült.

3.1.7 [S1-6] A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői

Az alábbi fejezet az OTP Csoport saját munkavállalóira (beleértve az összes olyan munkavállalót, aki a Csoport valamely leányvállalatával közvetlen munkaviszonyban áll) vonatkozó kvantitatív információkat mutatja be. A bemutatott adatok a Csoport valamennyi olyan munkavállalójára kiterjednek, akik a Csoport valamely leányvállalatával közvetlen munkaviszonyban állnak, és a Csoport leányvállalatai által szolgáltatott információk alapján kerültek összeállításra, a 2025. december 31-i állapot szerint.

A munkavállalói létszámadatok a foglalkoztatási jogviszony típusa szerint kerülnek bemutatásra (határozatlan idejű, határozott idejű, valamint nem garantált munkaóraszámú foglalkoztatás), nemek szerinti bontásban (nők és férfiak).

OTP Csoport alkalmazottainak létszámadatai, fő, december 31.						
	2024			2025		
	Összesen	Férfi	Nő	Összesen	Férfi	Nő
Alkalmazottak összesen	43.118	15.293	27.825	44.002	16.114	27.888
Teljes munkaidőben foglalkoztatottak	40.984	14.887	26.097	41.925	15.676	26.249
Részmunkaidőben foglalkoztatottak	2.134	406	1.728	2.077	438	1.639
Állandó alkalmazottak (határozatlan idejű szerződéssel foglalkoztatottak)	41.827	14.980	26.847	42.621	15.761	26.860
Ideiglenes alkalmazottak (határozott idejű szerződéssel foglalkoztatottak)	1.291	313	978	1.381	353	1.028
Rendelkezésre állási kötelezettséggel foglalkoztatottak	0	0	0	0	0	0

Az OTP Csoport alkalmazottainak száma minden foglalkoztatási jogviszony kategóriában kismértékű növekedést mutatott, kivéve a részmunkaidőben és a rendelkezésre állási kötelezettséggel foglalkoztatottak számát. Az összességében tapasztalható növekedés elsősorban az üzbég leányvállalatának bővülésének tudható be, ahol a létszám több, mint 10%-kal nőtt. Ezenkívül a montenegrói és az albán leányvállalatoknál több mint 5%-kal nőtt az alkalmazottak száma, míg Szlovéniában körülbelül 6%-os csökkenés volt megfigyelhető. Az összes többi országban az alkalmazottak száma kevesebb mint 5%-kal változott.

Az alábbi táblázat az OTP Csoport munkaerő-állományának kvantitatív jellemzőit mutatja be a foglalkoztatás országa szerinti bontásban.

⁶³ A célok és a kapcsolódó mérőszámok, valamint az alapul szolgáló mérési módszerek, a jelentős feltételezések, korlátozások, források és az adatgyűjtéshez alkalmazott folyamatok tekintetében nem történt jelentős változás 2024-hez képest.

⁶⁴ A külső referenciaértékek 1.000 vállalatról beérkezett több mint 30 millió válaszon alapulnak. A pénzügyi szektor iparági referenciaértéke a bankszektor 149 vállalatának 3,9 millió válaszáján alapul. A Global 75. referenciaérték a kérdésekre adott összes válasz felső (75.) kvartilisének jelenti.

⁶⁵ Ideértve valamennyi külföldi banki leányvállalatot és a következő magyarországi leányvállalatokat: Air-Invest Kft.; CIL Babér Kft.; FoglajOrvost Online Kft.; Merkantil Bank Zrt.; Merkantil Bérlet Kft.; OTP Alapkezelő Zrt.; OTP Ecosystem Kft.; OTP Életjáradék Zrt.; OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.; OTP Hungaro-Projekt Kft.; OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.; OTP Ingatlan Zrt.; OTP Ingatlanlizing Zrt.; OTP Ingatlanpont Kft.; OTP Jelzálogbank Zrt.; OTP Lakástakarék Zrt.; OTP Otthonmegoldások Kft.; OTP Pénztárszolgáltató Zrt.; OTP Pénzügyi Pont Zrt.; OTP Travel Kft.; PortfoLion Zrt.; SimplePay Zrt.

OTP Csoport alkalmazottainak létszámadatai, országok szerinti bontásban, fő, december 31.		
	2024	2025
Magyarország	14.298	14.696
Bulgária	5.302	5.475
Szlovénia	2.413	2.266
Horvátország	2.485	2.439
Szerbia	2.851	2.859
Üzbegisztán	4.353	4.842
Ukrajna	2.267	2.350
Montenegró	563	597
Albánia	700	761
Moldova	878	885
Oroszország	7.003	6.827
Málta	5	5

Az alábbi táblázat az OTP Csoport munkavállalói fluktuációját mutatja be, nemek és korcsoportok szerinti bontásban. A fluktuációs ráta 2024-hez képest enyhe, 1%-os csökkenést mutat, amely a megtartást célzó gyakorlatok javulásával, valamint a csoportszintű munkavállalói elkötelezettség növekedésével magyarázható

Az OTP Csoport munkavállalóinak fluktuációja	2024	2025
Fluktuációs ráta (%)	20,03%	18,89%
Távozott alkalmazottak (fő)	8.918	8.312
Távozott alkalmazottak aránya – az adott kategória összesített mutatójához képest		
férfi (%)	17,57%	17,10%
nő (%)	21,35%	19,92%
30 év alatt (%)	39,91%	35,85%
30–50 év között (%)	16,28%	15,41%
50 év felett (%)	12,89%	14,09%

Az OTP Csoport alkalmazottainak teljes létszámát a 2025. évi Integrált éves jelentés [Hivatkozás] fejezetében mutatjuk be.

3.1.8 [S1-8] A kollektív tárgyalások általi lefedettség és a szociális párbeszéd

Jelen fejezetben a kollektív tárgyalások általi lefedettség mértékét mutatjuk be az OTP Csoporton belül. Bemutatjuk a kollektív szerződések hatálya alá tartozó összes alkalmazott százalékos arányát és a munkavállalói képviselő jelenlétét a szervezeten belül. Ezen mutatók tükrözik a Csoport elkötelezettségét a konstruktív munkaügyi kapcsolatok mellett, ami biztosítja a munkavállalói részvételt a döntéshozatali folyamatokban.

A kollektív szerződések hatálya alá tartozó összes alkalmazott százalékos aránya csoportszinten és EGT tagállam szerinti bontásban, december 31.			
2025			
	Teljes munkavállalói létszám	Kollektív szerződés hatálya alá tartozó alkalmazottak	Kollektív szerződések hatálya alá tartozó alkalmazottak százalékos aránya
Csoportszinten	44.002	28.626	65%
EGT tagállamok	Magyarország (OTP Bank)	11.042	98%
	Magyarország (egyéb leányvállalatok)	2.144	3%
	Magyarország (mezőgazdasági leányvállalatok)	1.510	39%
	Bulgária	5.475	42%
	Szlovénia	2.266	98%
	Horvátország	2.439	93%
	Málta	5	0%
Nem EGT tagállamok	Szerbia	2.859	100%
	Üzbegisztán	4.842	95%
	Ukrajna	2.350	100%
	Montenegró	597	100%
	Albánia	761	0%
	Moldova	885	0%
	Oroszország	6.827	0%

Munkavállalói képvisellel rendelkező alkalmazottak százalékos aránya, EGT tagállam szerinti bontásban, december 31 2025			
	Teljes munkavállalói létszám	Munkavállalói képvisellel rendelkező alkalmazottak száma (szakszervezeti tagok)	Munkavállalói képvisellel rendelkező alkalmazottak százalékos aránya
Csoportszinten	44.002	15.891	36%
EGT tagállamok	Magyarország (OTP Bank)	11.042	62%
	Magyarország (egyéb leányvállalatok)	2.144	6%
	Magyarország (mezőgazdasági leányvállalatok)	1.510	7%
	Bulgária	5.475	40%
	Szlovénia	2.266	N/A ⁶⁶
	Horvátország	2.439	1.229
	Málta	5	0
Nem EGT tagállamok	Szerbia	2.859	649
	Üzbegisztán	4.842	3.371
	Ukrajna	2.350	0
	Montenegró	597	493
	Albánia	761	0
	Moldova	885	885
	Oroszország	6.827	0

Az OTP Csoportnak nincs megállapodása az alkalmazottaival valamely európai üzemi tanács (EWC), európai részvénytársaság (SE) üzemi tanácsa vagy európai szövetkezet (SCE) üzemi tanácsa általi képviselétről.

3.1.9 [S1-9] Sokszínűségi mérőszámok

Ebben a fejezetben az OTP Csoport felsővezetésének sokszínűségére vonatkozó kvantitatív információkat mutatjuk be, különös tekintettel a nemek és életkor szerinti megoszlására. E mutatók közzétételének célja, hogy átlátható képet biztosítson a legmagasabb döntéshozatali szintek képviseléről és sokszínűségéről. A felsővezetői pozíciókban a nemek aránya 2024-hez képest tovább növekedett (3%-kal), a férfi munkavállalók magasabb aránya irányába. Az egyes meghatározott korcsoportokban foglalkoztatott munkavállalók aránya ugyanakkor a megelőző jelentési évhez hasonló szinten maradt.

Az OTP Csoport felső vezetésének nemek szerint megoszlása, december 31.				
	2024		2025	
	Férfi	Nő	Férfi	Nő
Felsővezetők száma (fő)	66	16	72	14
Felsővezetők aránya (%)	80,49%	19,51%	83,72%	16,28%

Az OTP Csoport munkavállalóinak életkor szerinti megoszlása, december 31.		
	2024	2025
30 év alatt	18,68%	18,39%
30-49 év között	60,70%	60,56%
50 év felett	20,62%	21,05%

3.1.10 [S1-10] Megfelelő bérek

Az OTP Csoport saját munkaerő-állományába tartozó valamennyi munkavállaló számára megfelelő bérezést biztosít, figyelembe véve az adott országban érvényes minimálbért és a piaci bér benchmarkokat. A Csoport tiszteletben tartja és betartja a működése szerinti valamennyi országban alkalmazandó minimálbér-követelményeket.

3.1.11 [S1-13] Képzési és készségfejlesztési mérőszámok

Az OTP Csoport elkötelezett munkatársai készségeinek és szakmai tudásának fejlesztése iránt, ezért rendszeres, a Csoport stratégiai céljaival összhangban lévő képzéseket szervez, ezzel biztosítva az alkalmazottak igényeinek és a szervezeti céloknak való megfelelést. A jelen fejezetben bemutatott mutatók a Csoport elkötelezettségét mutatják a folyamatos tanulási és fejlődési lehetőségek biztosítása mellett.

⁶⁶ A szakszervezeti tagság a szlovén leányvállalatnál bizalmas információnak minősül, ezért a munkáltató nem vezet nyilvántartást az ilyen tagságról.

⁶⁷ A szakszervezeti tagság a szlovén leányvállalatnál bizalmas információnak minősül, ezért a munkáltató nem vezet nyilvántartást az ilyen tagságról.

Átlagos képzési óraszám alkalmazottanként		
	2024	2025
Felső vezető	110	57
Középvezető	80	45
Beosztott	31	31
Férfi	27	27
Nő	41	35
Átlag	36	32

Csoportszinten az egy munkavállalóra jutó átlagos éves képzési órák aránya növekedett és 2024-hez képest jelentős változás volt megfigyelhető a vezetők képzési óraszámában is. A képzési órák száma szinte valamennyi leányvállalatnál emelkedett (különösen az OTP Bank Oroszország és az OTP Alapkezelő esetében volt jelentősebb növekedés). A 2025-ös évben tapasztalt további változások a képzési órák számában elsősorban a leányvállalatoknál megvalósított képzési programok közötti eltérésekből adódtak. 2025-ben a felsővezetők esetében nagyobb hangsúlyt helyeztek a konferenciákra való részvételre. A középvezetők képzési órája is jelentősen növekedett, elsősorban az anyabanknál, valamint a szerbiai és oroszországi leánybankoknál, ahol az e-learning képzéseken való részvétel 2025-ben csaknem megduplázódott.

Az OTP Csoport rendszeres teljesítmény- és szakmai előmeneteli értékelésben részt vevő alkalmazottainak százalékos aránya		
	2024	2025
Felsővezetők aránya (%)	89,65%	95,35%
Középvezetők aránya (%)	87,90%	94,41%
Beosztottak aránya (%)	68,96%	68,02%
Férfiak aránya (%)	66,35%	67,21%
Nők aránya (%)	72,26%	71,79%
Összesen (%)	70,91%	70,79%

A rendszeres teljesítmény- és karrierfejlesztési értékelésben részesülő munkavállalók aránya a Csoporton belül 2024-hez képest kis mértékben változott. A rendszeres teljesítmény- és karrierfejlesztési értékelés valamivel gyakoribb volt a felső- és középvezetők körében, mint a munkavállalók esetében. Mivel a munkavállalók a létszám jelentősen nagyobb részét teszik ki, a teljes állományon belül az ilyen értékelésben részesülők aránya minimális mértékben csökkent.

3.1.12 [S1-16] Javadalmazási mérőszámok (bérkülönbség és teljes díjazás)

Az OTP Csoportban a női és férfi alkalmazottak közötti átlagos bérkülönbség, a férfi alkalmazottak átlagos bérszintjének százalékában kifejezve, 2025-ben 33,81% volt, ami 1,02%-os csökkenést jelent 2024-hez képest, amikor a nemek közötti bérkülönbség 34,83% volt. Az OTP Csoporton belüli nemek közötti bérkülönbség elsősorban azt tükrözi, hogy a felsővezetői és vezetői pozíciókban – amelyekhez magasabb javadalmazás társul – magasabb a férfi munkavállalók aránya.

Az OTP Csoportban a legjobban fizetett személy teljes éves kompenzációjának az összes alkalmazott (a legjobban fizetett egyén kivételével) teljes éves kompenzációjának mediánja közötti arány 2024-ben 172 volt, 2025-re pedig 165-re csökkent.

3.1.13 [S1-17] Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások

Az OTP Csoport különböző visszaélés-bejelentési mechanizmusokat működtet annak érdekében, hogy mind a munkavállalók, mind a külső munkavégzők számára lehetőséget biztosítsanak panaszuk és sérelmeik bejelentésére. E mechanizmusok anonim bejelentési lehetőségeket is biztosítanak, amelyek garantálják, hogy a munkavállalók bizalommal vehessék igénybe ezeket a csatornákat. Az etikai bejelentőrendszer elérhető az összes munkavállaló számára.

Az alábbi táblázat bemutatja a jelentési időszak során az OTP Csoport visszaélés-bejelentési csatornáin rögzített valamennyi esetet és panaszt, valamint a kiszabott bírságok összegét, amely az előző évhez képest jelentős csökkenést mutat.

Az OTP Csoport saját munkaerő-állományába tartozó személyek által bejelentett incidensek és panaszok száma		
	2024	2025
A hátrányos megkülönböztetéssel kapcsolatosan megerősített esetek száma (beleértve a zaklatást is)	0	4
Etikai bejelentések száma	106	163
Az etikai bejelentések eredményeként kiszabott pénzbírságok, szankciók és kártérítések teljes összege	0	0
Az OECD multinacionális vállalatokra vonatkozó irányelve tekintetében létrehozott nemzeti kapcsolattartó pontokhoz benyújtott panaszok száma	0	0
A szakszervezethez benyújtott panaszok száma	2	0
A szakszervezethez bejelentett esetek és panaszok eredményeként kiszabott pénzbírságok, szankciók és kártérítések teljes összege	0	0
Kezdeményezett munkaügyi eljárások	57	45
A munkaügyi eljárások eredményeként kiszabott pénzbírságok, szankciók és kártérítések teljes összege	235 millió Ft	32 millió Ft

A beszámolási időszakban nem fordult elő a saját munkavállalókat érintő súlyos emberi jogi jogsértés vagy incidens, így ezekhez kapcsolódóan nem került sor bírság, szankció vagy kártérítés megállapítására. Ennek megfelelően az ilyen jellegű pénzügyi összegek a kapcsolódó táblázatban nem kerülnek bemutatásra.

A 2024-es évhez képest a beszámolási időszakban a bejelentett, saját munkaerőt ért diszkriminációs esetek (beleértve a zaklatást is) száma nőtt, összesen 14 eset volt. Ezek közül 4 esetet minősítettek megalapozott diszkriminációs esetnek, amelyek mindegyike az OTP Banknál történt. Valamennyi bejelentett esetet a Bank belső eljárásrendjének megfelelően alaposan kivizsgáltak.

A kiszabott pénzbírságokat, szankciókat és kártérítéseket a Csoport az egyéb ráfordítások között számolja el, ami a Konszolidált IFRS Beszámoló 34. számú jegyzetében kerül bemutatásra.

3.1.14 Jelentéstételi politika

Munkavállalói elkötelezettség mutató: Az OTP Csoport elkötelezettségi modelljének egyik kulcsmutatója az elkötelezettségi pontszám. Ez egy kimeneti (output) pontszám, amely közvetlenül nem javítható. A hajtóerők (drivers) olyan konkrét tapasztalatok (pl. közösségépítés, a felhatalmazás, az elismerés stb.), amelyeken keresztül egy szervezet pozitívan vagy negatívan befolyásolhatja az elkötelezettséget. Az elkötelezettséget vizsgáló felmérés kulcselemei olyan állítások; az állításokkal való egyetértést egy 5 pontos skálán mérik. Az elkötelezettség egy összetett indikátor, amely az indikátor tartalmát képező állításokra adott pozitív válaszok arányának átlagát tükrözi. Az elkötelezettséget kifejező mutató értelmezésekor az OTP Csoport figyelmet fordít a pénzügyi szektor referenciaértékére és a globális referenciaértékre, amelyek a szervezeti fejlesztések céljait illetően is referenciaként szolgálhatnak.

Alkalmazottak: Alkalmazottnak minősül minden olyan munkavállaló, aki közvetlen munkaszerződéssel rendelkezik a Csoportba tartozó leányvállalatok valamelyikével. Az alkalmazottak száma az aktív dolgozók létszáma az év végén.

Munkavállalói adatok: A munkavállalói adatok a vállalatok nyilvántartási rendszereiből származó adatok.

Az adatok bontása: A munkavállalók száma vagy megoszlása a foglalkoztatottak létszáma az év végén (december 31-én). Az országokénti bontást olyan országok esetén alkalmazzuk, ahol a Csoport 50 vagy több munkavállalót foglalkoztat, és ezen munkavállalók az összes munkavállaló legalább 10%-át képviselik. A nemek szerinti bontás esetén az „Egyéb” kategóriát nem alkalmazzuk, ugyanis az OTP Csoport nyilvántartásában csak a személyi igazolvány alapján rögzített férfi és női nem szerepel.

Állandó alkalmazottak: határozatlan idejű munkavállalói szerződéssel foglalkoztatottak.

Ideiglenes alkalmazottak: határozott idejű munkavállalói szerződéssel foglalkoztatottak.

Nem alkalmazottként foglalkoztatott munkavállalók: olyan személyek, akiket ugyan nem alkalmaz közvetlenül a vállalat, de akik rendszeresen végeznek munkát a vállalat részére. Egyrészt ide tartozik az ideiglenes, kölcsönzött munkaerő. Ezeket a személyeket főleg „munkaerő-piaci szolgáltatást” végző cégek bocsátják a vállalat rendelkezésére (NACE kódjuk: N78). Másrészt ide sorolhatók a vállalatnál egyénileg szerződő, adott munkák elvégzésére vállalkozó egyéni vállalkozók. Az értékesítési ügynökök közül a függő ügynökök tartoznak ebbe a kategóriába, akik közvetlenül, egyéni vállalkozóként szerződnek a vállalatnál.

Rendelkezésre állási kötelezettséggel rendelkező alkalmazottak: a munkavállalói szerződésben a munkaórák száma nem rögzített.

Szerződés típus: A teljes munkaidős és részmunkaidős munkavállalók besorolása az egyes országok helyi szabályozásai szerint történik.

Fluktuációs ráta: A fluktuáció számításánál a távozott alkalmazottak száma azon alkalmazottak összesített száma, akik a beszámolási időszakban elhagyták a Csoportot, például akik önként távoztak, akiket elbocsátottak, akik nyugdíjba vonultak, vagy elhunytak. A fluktuációs ráta a távozott alkalmazottak száma osztva az alkalmazottak év végi főben kifejezett létszámmal.

Felsővezetés: A Csoport a következő meghatározásokat alkalmazza a felső vezetésre:

- az OTP Bank Nyrt. esetén: a vezérigazgató és az összes vezérigazgató-helyettes;
- a magyarországi leányvállalatok esetén: a leányvállalat első számú vezetője és a Javadalmazási politika hatálya alá tartozó vezetők;
- a külföldi leánybankok esetén: a Bank első számú vezetője (vezérigazgató, CEO) és a vezérigazgató-helyettesek, vagy a vezérigazgató alatti közvetlen vezetői szint (CEO-1).

Nemek szerinti megoszlás: A felső vezetés szintjén a nemek szerinti megoszlást létszám (fő) alapján határozzák meg az év végi adatok alapján.

Középvezetés: Azon alkalmazottak, akik nem tartoznak a felső vezetés csoportjába, de szakmai és humán erőforrás irányítási felelősséggel rendelkeznek egy állandó szervezeti egység felett, a vállalati szinten meghatározott definíció szerint.

Beosztottak: Minden munkavállaló, aki sem a felső vezetők, sem a középvezetők közé nem tartozik, a vállalati szinten meghatározott definíció szerint. A munkavállalók korcsoportonkénti megoszlását létszámadatokban fejezik ki, azaz: munkavállalók száma (fő) az év végén (december 31-én). A munkavállalói korcsoportok a következők: 30 év alatti (beleértve a 30. születésnapot); 30–50 év közötti (beleértve az 50. születésnapot); 50+.

Megfelelő bér: Olyan javadalmazási szintet jelent, amely eléri vagy meghaladja az egyes működési országokban alkalmazandó megfelelő bérreferenciaértéket. A referenciaérték nem lehet alacsonyabb a törvényes minimálbérnél vagy az azzal egyenértékű, jogilag meghatározott küszöbértéknél. Az EGT-ben ez magában foglalja az (EU) 2022/2041 irányelvvel összhangban meghatározott minimálbéreket. Az EGT-n kívül a megfelelő bérreferenciaértékeket az alkalmazandó nemzetközi, nemzeti vagy szubnacionális törvények, hivatalos szabványok vagy kollektív szerződések alapján határozzák meg. A megfelelést a vállalkozás által fizetett legalacsonyabb bérnek az egyes országokban alkalmazandó referenciaértékkel való összehasonlításával értékelik.

Teljesítményértékelés: A rendszeres teljesítmény- és szakmai előmenetel értékeléseken részt vevő munkavállalók aránya esetében a számlálóban szerepelnek azok a munkavállalók, akiket a beszámolási időszakban legalább egyszer értékelték (pl. azoknál a vállalatoknál, ahol évente kétszer történik értékelés, azok, akiket februárban vagy szeptemberben értékelték). A Csoport minden végrehajtott értékelést a vezetés által elfogadottnak tekint. A nevezőben az év végi, főben kifejezett létszám szerepel nemenkénti és funkció szerinti megoszlásban.

Képzési óraszám Az egy munkavállalóra jutó átlagos képzési órák kiszámításához az összes munkavállaló által egy év közben teljesített képzési órák számát osztjuk a teljes munkaidős egyenértékkel (FTE) december 31-én. A képzések valamennyi képzést magukban foglalják az iskolarendszerű képzések és a szakképesítő képzések kivételével. Az ismétlődő (pl. compliance, biztonsági, munkavédelmi stb.) képzések is ide tartoznak.

Munkaórák száma: A munkaórások elsősorban a ténylegesen ledolgozott órák számát jelentik, a munkaidő-nyilvántartás alapján. Ahol nem áll rendelkezésre teljes körű nyilvántartás, ott az óraszámok becslések, amelyeket a létszám és az átlagos éves ledolgozott óraszám szorzataként számítunk ki.

A nemek közötti bérkülönbség (%) számítása: (Férfi munkavállalók átlagos bruttó órabérszintje – női alkalmazottak átlagos bruttó órabérszintje) / (Férfi alkalmazottak átlagos bruttó órabérszintje). Az órabérszint az összkereset és a ledolgozott munkaórák számának hányadosa. Az összkereset az adott évben kifizetett teljes összeg. A mérleg fordulónapján 15-nél kevesebb munkavállalóval rendelkező szervezetek nem jelentenek adatokat ehhez az adatponthoz.

Javadalmazási arány: Az éves teljes javadalmazási arány a legmagasabb fizetésű egyén javadalmazása / (a legmagasabb fizetésű egyén kivételével számolt) munkavállalói medián javadalmazása. A számítás magában foglalja a kifizetett alpbért és minden egyéb juttatást és javadalmazást (kiegészítő vagy változó elemek). Az adatösszesítés nehézségei miatt a munkavállalókra vonatkozó medián adat összesen mintegy 41 000 munkavállaló adatait tartalmazza.

Igazolható diszkriminációs esetek száma (beleértve a zaklatást is): A munkahelyi diszkriminációs esetek száma – beleértve a zaklatást, mint a diszkrimináció egy sajátos formáját –, amelyeket a vállalkozás saját munkaerő-állománya jelentett és a szervezet hivatalos vagy informális csatornáin (pl. Etikai Jelentési Rendszer) keresztül rögzítettek, és amelyeket a jelentési időszakban kivizsgáltak és megalapozottnak találtak.

3.2 [S4] Fogyasztók és végfelhasználók

Az OTP Csoport a közép-kelet-európai régió meghatározó pénzügyi szolgáltatója; banki termékek és szolgáltatások széles körét nyújtja Magyarországon és a környező országokban, valamint a kelet-ázsiai régióban. Ennek megfelelően az OTP Csoport kiterjedt, eltérő igényekkel és a pénzügyi kockázatok és lehetőségek terén különböző ismeretekkel bíró ügyfélkörrel rendelkezik. A Csoport célja, hogy átfogó és megfelelő tájékoztatást nyújtson a termékekről és szolgáltatásokról, miközben vállalja a felelősséget az ügyfelek adatainak kezeléséért, valamint a kiberbiztonsági kockázatok azonosításáért és megelőzéséért. Az OTP Csoport elsődleges célja az információbiztonság és az adatvédelem biztosítása belső szabályzatok, kockázatkezelési gyakorlatok és informatikai ellenőrzési eljárások révén, a szabályozási követelményekkel összhangban. Emellett a Csoport elkötelezte magát az iránt, hogy aktívan részt vegyen pénzügyi edukációs és tudatosságnövelő kampányokban, amelyeket ügyfelei és a tágabb értelemben vett társadalom számára biztosít. Az etikai normákon és felelős marketinggyakorlatokon alapuló, hatékony kommunikáció alapvető eleme a pontos információszolgáltatásnak és a pénzügyi tudatosság előmozdításának.

3.2.1 [SBM-3] Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel

Az OTP Csoport a fogyasztók és végfelhasználók („ügyfelek”) tekintetében az alábbi lényeges IRO-kat (pozitív hatásokat és kockázatokat) tárta fel a kettős lényegességi elemzés (2025) keretében. További részletekért lásd az ESRS 2, [SBM-3] alfejezetet.

S4 – FOGYASZTÓK ÉS VÉGFELHASZNÁLÓK			
Lényeges fenntarthatósági témák		Azonosított IRO-k (kategória: (+/-) I: pozitív/negatív hatás, R: kockázat, O: lehetőség, megnevezés és leírás)	
Saját működés - Pénzügyi szolgáltatások			
A magánélet védelme, adatvédelem	R	Adatvédelmi és kiberbiztonsági incidensek	Az OTP Csoport jelentős mennyiségű, ügyfelekhez kapcsolódó érzékeny adatot és információt kezel, ezért a megfelelő információvédelem (csalási események vagy ügyfeladat-vesztés elkerülését célzó kockázatcsökkentő és megelőző intézkedések) alapvető fontosságú a működési keretrendszerében. A nem megfelelő informatikai gyakorlatok incidensekhez, kibertámadásokhoz és adatbiztonsági sérülésekhez vezethetnek, miközben jelentős reputációs és pénzügyi veszteségeket okozhatnak az OTP Csoport számára, ideértve a bírságokat, jogkövetkezményeket és az ügyfelek elégedetlenségét.
	(+) I	Szemléletformálás a pénzügyi edukáció és marketing területén	A Csoport elkötelezett amellett, hogy különböző kezdeményezések, programok és kampányok révén oktassa és pozitívan befolyásolja munkavállalóit, ügyfeleit és a tágabb értelemben vett társadalmat, bővítve a pénzügyi termékekkel, az online bankolással és a kapcsolódó kockázatokkal (pl. adatvédelmi incidensekkel, kibertámadásokkal) kapcsolatos általános ismereteket. E szemléletformáló kezdeményezések célja, hogy mindenki számára hozzáférhető oktatási tartalmat biztosítsanak.
A (minőségi) információkhoz való hozzáférés Felelős marketinggyakorlat	R	Nem megfelelő tájékoztatás az ügyfelek részére	A nem megfelelő tájékoztatás, a félretájékoztatás, illetve a pénzügyi termékek jellemzőinek félreértése torz döntéshozatalhoz, elégedetlen ügyfelekhez és a pénzügyi intézmények termékeibe és/vagy szolgáltatásaiba vetett bizalom elvesztéséhez vezethet. A pénzügyi intézmények tájékoztatási és marketinggyakorlata erősen szabályozott, így a meg nem felelés szabályozói bírságokat és szankciókat, hírnév-béli veszteséget és ügyfélvesztést vonhat maga után. Az értékesítési ügynökök az OTP Csoport képviselőiként folytatott tevékenységük során meglévő vagy potenciális ügyfelek széles körével kerülnek kapcsolatba. Az OTP Csoport által megbízott ügynökök nem megfelelő magatartása – például megtévesztő információk nyújtása – kockázatot jelenthet a Csoport számára.

A DMA vizsgálatban a Csoport minden olyan lakossági és vállalati szegmenst képviselő ügyfélcsoportot figyelembe vett, amelyekre fogyasztóként vagy végfelhasználóként lényeges hatást gyakorolhatnak az általa nyújtott banki termékek vagy szolgáltatások. A fő fogyasztó típusok közé sorolhatók az egyéni vagy nagyvállalati ügyfelek, valamint a különféle banki vagy befektetési szolgáltatásokat – köztük az OTP Csoport leányvállalatai által nyújtott kiegészítő pénzügyi vagy digitális szolgáltatásokat – igénybe vevő más jogi személyek. Mivel pénzügyi döntéseikben a fogyasztók és végfelhasználók a pénzügyi termékekről és szolgáltatásokról nyújtott információkra támaszkodnak, működési és szabályozási szempontból a Csoport alapvető prioritása, hogy pontos és teljes körű tájékoztatást nyújtson.

Ugyanígy hatással lehetnek a Csoport ügyfeleire az adatvédelmi incidensek, a kiberbiztonsági kockázatok, a digitális pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos csalások vagy visszaélések és a pénzügyi tudatosságnövelésre irányuló tevékenységek. Mindazonáltal a megfelelő pénzügyi vagy digitális tudás és eszközök hiányában bizonyos fogyasztói és végfelhasználó csoportok még inkább ki vannak téve ezeknek a negatív hatásoknak (pénzügyileg kiszolgáltatott személyek, idős ügyfelek, fiatal ügyfelek, fogyatékkal élő

személyek). Ezek a csoportok különösen ki vannak szolgáltatva a kiberfenyegetéseknek, a digitális pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos csalásoknak vagy visszaéléseknek és annak, hogy potenciálisan nagyobb nehézséget jelent számukra a pénzügyi szolgáltatások értelmezése vagy igénybevétele.

Az OTP Csoport célja, hogy átlátható kommunikáció fenntartásával, valamint a tisztességes marketinggyakorlatok és adatvédelmi eljárások biztosításával ügyfelei érdekeit szolgálja, és biztosítsa az Európai Unió és az irányadó nemzeti jogszabályok fogyasztói jogokkal kapcsolatos előírásainak betartását.

3.2.2 [S4-1] A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák

Az OTP Csoport többféle politikát és működési utasítást alkalmaz a szervezeten belül az ügyfelekhez kapcsolódó ügyek és adatvédelmi eljárások irányítása és ellenőrzése céljából. A fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt pozitív hatások és a kockázatok kezeléséhez kapcsolódó politikák többek között a Csoport Etikai Kódexe, az IKT és Információbiztonsági szabályzat, a Felelős marketingpolitika, a Csalás elleni politika és a Compliance politika. A fenti politikákat és kiegészítő működési utasításokat az alkalmazottak az OTP intranetes hálózaton keresztül érik el, valamint a képzések során sajátítják el az ismeretüket. A Compliance szabályzatok és az adatvédelmi elvek az OTP Csoport honlapján nyilvánosan elérhetőek.

Összefoglaló táblázat a lényeges IRO-k kezelésére bevezetett főbb politikákról:

Lényeges fenntarthatósági témák	Fő tartalom	Hatókör	Elszámoltathatóság	Harmadik feles standardok
Etikai Kódex				
<i>A magánélet védelme, adatvédelem</i> <i>A (minőségi) információkhoz való hozzáférés</i> <i>Felelős marketinggyakorlat</i>	Az OTP Csoport etikus működését vezérlő alapvető politika az etikus üzleti magatartást meghatározó alapelveket és elvárásokat, köztük az ügyfelekhez fűződő etikai és compliance normákat írja elő. A Csoport üzleti etikai kötelezettségvállalásait tartalmazza, ilyenek például információbiztonság, adatvédelem, korrupció- és csalásmegelőzés, az etikai szabályoknak való megfelelés, az etikai bejelentési rendszer. A Csoport Etikai Kódexéről és Partneri Etikai Kódexéről bővebb tájékoztatás az [S1-1] alfejezetben található.	OTP Csoport	Felügyelő Bizottság és Igazgatóság, Etikai Bizottság, a compliance, a jogi és a humánerőforrás terület támogatásával	Az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei Az ENSZ Globális Megállapodása Emberi jogok egyetemes nyilatkozata ILO Alapegyezmények ISO 26000 – Útmutató a társadalmi felelősségvállaláshoz Uniós és nemzeti jogszabályoknak való megfelelés
IKT és Információbiztonsági szabályzat				
<i>A magánélet védelme, adatvédelem</i>	A szabályzat egy egységes keretrendszert ad a biztonságos, szabályozásoknak megfelelő és ellenállóképes működés biztosítása érdekében az összes banki tevékenység területén. Elsődleges célja az adatok, az információs eszközök és az IKT-rendszerek védelme a folyamatosan változó kiberkockázatokkal szemben, valamint a nemzetközi és nemzeti szabályozásoknak, az iparági szabványoknak és a bevált gyakorlatoknak való megfelelés biztosítása. A szabályzat meghatározza az információbiztonság stratégiai irányait és alapelveit. Támogatja továbbá a proaktív kockázatkezelést, az incidensek megelőzését és enyhítését. A szabályzat kiegészítő politikája a Konfiguráció menedzsment politika, amelynek célja egy egységes, automatizált és folyamat-vezérelt konfigurációkezelési rendszer létrehozása, amely biztosítja a Csoport egészében az átlátható és biztonságos IKT-szolgáltatások működését.	az OTP Csoport pénzügyi szegmense	Biztonsági Igazgatóság	ISO 24495/1
Compliance politika				
<i>A magánélet védelme, adatvédelem</i> <i>A (minőségi) információkhoz való hozzáférés</i> <i>Felelős marketinggyakorlat</i>	A jogszabályok és etikai előírások betartását biztosító alapvető irányadó politika, amely magában foglalja az információbiztonságot, az adatvédelmet és a fogyasztóvédelmet is a Csoport működésén belül. A Magyar Nemzeti Bank ajánlásán alapul, amely összhangban áll az európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival és a nemzetközi pénzügyi szabályozó szervek ajánlásaival és amely meghatározza a pénzügyi szolgáltatók számára a szervezeti ellenállóképeséget támogató belső védelmi és biztonsági vonalak létrehozására és működtetésére vonatkozó alapvető elveket és követelményeket. Az operatív szabályok és ellenőrzési eljárások által lefedett főbb területek között szerepel a GDPR-nak való megfelelés, az integritási szabványok, a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos tájékoztatás, a megfelelő ügyfélszolgálat és a fogyasztóvédelmi megfelelési program.	az OTP Csoport pénzügyi szegmense	Felügyelő Bizottság és Igazgatóság, a Compliance és a jogi területek támogatásával	EU GDPR

Lényeges fenntarthatósági témák	Fő tartalom	Hatókör	Elszámoltathatóság	Harmadik feles standardok
Csalás elleni politika				
<i>A magánélet védelme, adatvédelem</i>	A politika kiterjed a jelenlegi csalás-megelőzési és -kezelési gyakorlatok értékelésére, a várható jövőbeli csalási trendek feltárására, a pénzügyi szervezet kiterjedtségének felmérésére, a felmerülő trendekre való reagálásra, valamint a kapcsolódó célok és feladatok meghatározására. A szabályzat kimondja, hogy az OTP Csoport a jogszabályi előírásoknak és az európai és a hazai pénzügyi felügyeleti hatóságok által kiadott iránymutatásoknak megfelelően biztosítja a bankcsoporton belül előforduló csalások megelőzését, felderítését és kivizsgálását. Összefoglalja a szabályozási környezetet és a csalásmegelőzés általános céljait – különös tekintettel a munkavállalók szerepére –, meghatározza a csalásellenes tevékenységek legfőbb alapelveit és kulcsfontosságú fogalmait, valamint felvázolja a csalás-megelőzési funkció helyét a belső védelmi vonalak rendszerében.	OTP Bankcsoport	Felügyelő Bizottság és Igazgatóság, a Biztonsági Igazgatóság támogatásával	Jogszabályi előírások és az európai és hazai pénzügyi felügyeleti hatóságok által kiadott iránymutatások, a Magyar Nemzeti Bank ajánlásai
Felelős marketingpolitika				
<i>A (minőségi) információkhoz való hozzáférés</i> <i>Felelős marketinggyakorlat</i>	Az OTP Csoport elkötelezett termékei felelős marketingje mellett, prioritásként kezeli a tisztességes kereskedelmi kommunikációt, a korrekt tájékoztatást és termékajánlást. Kiemelten ügyel arra, hogy meglévő és leendő ügyfeleit pontosan, egyértelműen és teljeskörűen tájékoztassa a termékekről és szolgáltatásokról, valamint azok igénybevételének feltételeiről, és hogy megfeleljen a fogyasztóvédelmi előírásoknak. A banki leányvállalatok célja, hogy az ügyfelek tájékozott döntéseket hozhassanak a pénzügyi termékekről és szolgáltatásokról.	az OTP Csoport pénzügyi szegmense	Az OTP Bank Marketing és Kommunikációs Igazgatóságának vezetője	n.a.

Az OTP Csoport politikái, amelyek az ügyfeleket érintő lényeges IRO-khoz kapcsolódnak, összhangban vannak az EU fogyasztóvédelmi irányelveivel és azoknak a nemzeti jogrendbe átültetett szabályaival, valamint kiterjednek az ügyfelek valamennyi típusára az egyenlő bánásmód érdekében. A Csoport emberi jogokkal kapcsolatos kötelezettségvállalásait (köztük a bizalmas kezelést, az adatvédelmet, a küldő kommunikációt, a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos átlátható tájékoztatást, a fogyasztóvédelmet és a panaszkezelést) az OTP Csoport Emberi jogi nyilatkozata és Etikai Kódexe tartalmazza a nemzetközi szinten elismert keretrendszerek irányelveivel összhangban. Az OTP Csoport emberi jogi politikáit és gyakorlatait továbbá az ENSZ Üzleti és Emberi Jogi Alapelvei (UNGP-k), valamint a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) Munkaügyi Alapelvekről és Alapjogokról szóló Nyilatkozata is meghatározza.

A Csoport minden tevékenységi területén, minden ügyfelével és üzleti partnerével szemben elkötelezte magát az emberi jogok tiszteletben tartása iránt. Az OTP Csoport elengedhetetlennek tartja azt, hogy üzleti tevékenységei ne sértsék az emberi jogokat és hogy a Csoportot érintő bármely ezzel kapcsolatos aggályt haladéktalanul kezeljenek. Az ügyfelek jogainak tiszteletben tartása érdekében az emberi jogi kötelezettségvállalások és az etikai alapelvek irányadók az OTP Csoport munkavállalói és ügynökei számára.

Az OTP Csoport betartja azoknak az országoknak a törvényeit és jogszabályait, ahol tevékenységet folytat. Ha bármiféle ellentmondás merülne fel a nemzetközi szinten elismert normák betartásával kapcsolatban, akkor a Csoport törekszik az ezekből fakadó előírásoknak történő lehető legmagasabb fokú megfelelésre a vonatkozó helyi törvények és jogszabályok betartása mellett. Ezenkívül etikai bejelentővonalak is rendelkezésre állnak, amelyek lehetőséget biztosítanak az ügyfeleknek és harmadik feleknek az emberi jogi jogsértések bejelentésére. Az ilyen esetek belsőleg kerülnek rögzítésre és a bejelentővonal működési szabályainak megfelelően kerülnek kezelésre.

3.2.3 [S4-2] A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok

Az ügyfelekhez kapcsolódó hatások, kockázatok és lehetőségek kezelése céljából az OTP Csoport több csatornát működtet annak érdekében, hogy együttműködjön az ügyfelekkel és figyelembe vegye az ügyfelek szempontjait a döntéshozatali folyamatban. Az OTP Csoport rendszeresen gyűjti az ügyfelek visszajelzéseit és nyomon követi az ügyfelek elégedettségét. Ez az elkötelezettségi mechanizmus az éves elégedettségi felmérések során közvetlenül a lakossági banki ügyfelektől kapott visszajelzéseken alapul. Az ügyfél-elégedettségi felmérések, amelyeket a legtöbb banki leányvállalat⁶⁸ elvégez, egységes módszertanon alapulnak; ezek többek között a TRI*M, valamint az azt kiegészítő, a támogatottsági szintet mérő Net Promoter Score (NPS) és az ügyfélkiszolgálás minőségét vizsgáló Service Quality Measurement (SQM, digitális és closed captioning csatornák) módszertanok a banki leányvállalatoknál. Az elkötelezettségi folyamatok módszerei megfelelnek az Unió és nemzeti jogszabályok rendelkezéseinek és kiterjednek az ügyfelek valamennyi típusára.

Az ügyfélélményt értékelő elégedettségi felmérésre évente kerül sor. A folyamatban az egyes banki leányvállalatok országainak mintegy 1.000 fős reprezentatív mintáját vizsgáljuk, ezáltal biztosítva az ügyfélszegmens széles lefedettségét. Ez a megközelítés teszi lehetővé a Csoport számára, hogy az ügyfelek szemszögéből vizsgálja pénzügyi szolgáltatásait, egyben feltárva a javításra szoruló területeket.

Az ügyfél elégedettségi felmérés végrehajtásának felelőse a Marketing és Kommunikációs Igazgatóság.

E mechanizmusok mellett az ügyfélpanasz-kezelő rendszer folyamatos visszajelzési csatornaként is szolgál, így tájékoztatást nyújt az ügyfelek aggályairól és támogatja a korrekciós intézkedéseket. A Csoport nem folytat hivatalos együttműködést fogyasztói szervezetekkel vagy fogyasztói képviselőkkel.

3.2.4 [S4-3] A negatív hatások korrekciójának irányuló folyamatai és a fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák

A Csoport többféle csatornát biztosít az ügyfelek számára panaszok bejelentésére. Panaszkezelési folyamatainkat jogszabályi követelmények szabályozzák. Kialakításuk biztosítja a tisztességes eljárást és a nemzetközileg elismert emberi jogi alapelvekkel való összhangot. A panaszkezelési rendszer igazodik az irányadó Uniói jogszabályokhoz és a leányvállalatok helyi szabályozási keretrendszereihez. A Bank a mielőbbi, hatékony megoldás elérése érdekében törekszik a panaszosokkal való nyílt párbeszédre. Jogosnak minősülő panaszok esetén a Csoport célja az eredeti állapot visszaállítása vagy megfelelő jogorvoslat biztosítása, illetve adott esetben – a méltányosság és az arányosság elveinek figyelembevételével – kártérítés nyújtása.

A DMA folyamat során a Csoport nem azonosított lényeges negatív hatást az ügyfelekre és végfelhasználókra nézve. Az ügyfelek az OTP Csoport visszaélés-bejelentési csatornáján keresztül jelezhetik aggályukat (részletes leírását lásd a [G1] alfejezetben), valamint egyéb bejelentő csatornákat is igénybe vehetnek panaszuk benyújtásához (honlap, telefonos ügyfélszolgálat, személyesen a fiókokban vagy postai úton). Ezek a csatornák a munkavállalók és harmadik felek számára is rendelkezésére állnak jogellenes magatartással vagy az Etikai Kódexszel ellentétes viselkedéssel kapcsolatos problémák bejelentésére. A bejelentések anonim módon is megtehetők. A felvetett ügyeket a Csoport belső compliance eljárásrendjének megfelelően kivizsgálják. Az EU tagállamokban működő banki leányvállalatok pénzügyi békéltető testülethez is fordulhatnak.

Az OTP Csoport a bejelentési csatornákról és a panaszok kivizsgálásának folyamatáról többféle felületen, például a banki honlapokon, hivatalos kiadványokban, írásbeli kommunikáció során és a közösségi médiában is tájékoztatja az ügyfeleket. A csatornákat úgy alakították ki, hogy hozzáférhetők legyenek és pontosan megfeleljenek az ügyfelek igényeinek.

A bejelentésekhez és az egyéb csatornákon keresztül beérkezett panaszokhoz egyedi azonosítót rendelnek, így könnyen nyomon követhető az aktuális státuszuk és a kivizsgálás folyamata a belső rendszerekben. Az eseteket a legrelevánsabb szakterülethez rendelik (az adott leányvállalat Compliance, jogi, vagy humánerőforrás területe) és a probléma kivizsgálása és megoldása egy arra kijelölt munkavállaló feladata. Az ügyfelek folyamatos tájékoztatást kapnak a panaszkezelési eljárásról.

⁶⁸ Valamennyi banki leányvállalat az OTP Russia kivételével.

A Csoport havi, negyedéves és éves jelentéseket készít a beérkezett panaszok számáról, típusáról és státuszáról, valamint a megoldás tervezett időtartamáról. A jelentések segítenek nyomon követni a folyamat hatékonyságát és feltárni a fejlesztésre szoruló területeket. Az összesített adatok elemzése lehetővé teszi az ismétlődő problémák azonosítását, amelyek gyengeségeket jelezhetnek a működési eljárásokban vagy egyes területeken. A monitoring jelentések alapján korrekciós intézkedéseket dolgozunk ki és valósítunk meg az érintett működési területekkel együttműködésben.

Ezen túlmenően, a Csoport nyomon követi az egyes panaszbejelentési csatornák használatának gyakoriságát és az ügyfelek által preferált bejelentési csatornákat, valamint elemzi a panaszbejelentési mechanizmussal kapcsolatban felmerülő problémákat.

Az OTP Csoport 2024-ben új ügyfélpanasz-kezelési felületet vezetett be a különböző panaszkezelési folyamatok továbbfejlesztése, automatizálása érdekében. A cél a megoldásra fordított időtartam csökkentése és a panaszbejelentési eljárás hatékonyságának növelése. További információk az ügyfélpanaszokról a következő, S4 mérőszámok alfejezetben találhatók.

3.2.5 [S4-4] Az OTP Csoport intézkedései az ügyfelekre és a végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésére vonatkozóan

A Csoport pénzügyi leányvállalatainak célja, hogy csökkentsék az adatvédelemmel, a kiberbiztonsági jogsértésekkel és a nem megfelelő tájékoztatással kapcsolatos potenciális kockázatokat és mindeközben megőrizték elkötelezettségüket a pénzügyi tudatosság és az ügyfél-edukáció iránt. A pénzügyi szegmensben működő leányvállalatok alakítják ki és valósítják meg a csoportszintű kezdeményezéseket, ezzel aktív módon hozzájárulva a kiberkockázatok és az adatvédelmi incidensek megelőzéséhez, valamint az ügyfelek helyi szintű edukációjához. Munkájuk fókuszában az informatikai rendszer tökéletesítése áll, ami egy hatékonyabb panaszbejelentő és -kezelő keretrendszer megalkotását célozza. Ezen túl, az adatvédelemről szóló, kötelező éves e-learning képzéssel a pénzügyi leányvállalatok tudatosan törekednek a munkavállalók tudatosságának növelésére. A fenti speciális képzés célja, hogy érthetőbbé tegye a fő szabályozási követelményeket és az adatfeldolgozással kapcsolatos feladatokat, továbbá biztosítsa, hogy a munkavállalók képesek legyen felismerni és kezelni azokat a kockázatokat, amelyek hatással lehetnek a Bank megfeleléssel kapcsolatos magatartására és hírnevére.

Ezenfelül a kialakított adatkezelési és információbiztonsági folyamatok rendszeres ellenőrzése, a kockázatok vagy incidensek észlelése esetén végzett részletes vizsgálatok, valamint a szervezeteken belüli következetes tudatosságnövelő tevékenységek is részét képezik a megfelelés-orientált működésnek. Az OTP Bank folyamatosan támogatja és nyomon követi leányvállalatainak csalásmegelőzési erőfeszítéseit, ideértve az adatvédelmi és csaláskezelési képességek fejlesztését.

A Csoport még nem dolgozott ki átfogó és részletes cselekvési terveket elkülönített pénzügyi forrásokkal a fogyasztókra és végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésére, mivel a lényeges IRO-k azonosítása a beszámolási évben történt és a Csoport nem észlelt lényeges negatív hatást. A Bankcsoport következő, folyamatosan végrehajtott és megvalósított intézkedései a lényeges kockázatok mérséklését és a feltárt pozitív hatások növelését célozzák.

S4 – FOGYASZTÓK ÉS VÉGFELHASZNÁLÓK			
Lényeges fenntarthatósági témák	Azonosított IRO	Csoportszintű cél (pénzügyi szegmens)	Csoportszintű intézkedések (pénzügyi szegmens)
Saját működés - Pénzügyi szolgáltatások			
A magánélet védelme; Adatbiztonság	R	Adatvédelmi és kiberbiztonsági incidensek	Az ISO 27001 tanúsítvány megszerzése a Kiberbiztonsági Központ információbiztonsági incidenskezelési folyamatához 2025. december 31-ig. Csoportszintű biztonságrányítás, a Biztonsági Igazgatóság koordinálásával Compliance program, többek között adat- és ügyfélvédelmi képzések
A (minőségi) információkhoz való hozzáférés	(+) I	Szemléletformálás a pénzügyi edukáció és marketing területén	Nincs célkitűzés Ügyfél-edukációs stratégia
Felelős marketinggyakorlat	R	Nem megfelelő tájékoztatás az ügyfelek részére	Nincs célkitűzés Ügyfelekhez kapcsolódó megfelelőségi program

A magánélet védelme, adatvédelem

Csoportszintű biztonságirányítás

A Csoport célja a kiberkockázatok megfelelő kezelése, az információbiztonság és adatvédelem ellenálló, stabil működési keretrendszerének kialakítása. A pénzügyi bűncselekmények, kiberfenyegetések és csalásvédelem érdekében bevezetendő alapvető csoportszintű intézkedések tervezésében és meghatározásában a Biztonsági Igazgatóság központi funkciót tölt be. Ez a dedikált szervezeti egység felel a csoportszintű biztonságirányításért és a banki leányvállalatok releváns biztonsági területeivel való aktív kapcsolattartásért. A Biztonsági Igazgatóság fő feladata a biztonsági incidensekkel kapcsolatos információk elemzése, azok csoportszintű potenciális hatásainak értékelése, valamint a releváns megállapítások csoportszintű kiterjesztése. Csoportszinten támogatja az információbiztonsági, a bankbiztonsági, személyi biztonsági és csalás-megelőzési követelmények megvalósítását. A fő cél egy szisztematikus, robusztus csoportszintű csaláskezelési keretrendszer kialakítása, ennek érdekében az igazgatóság egységesíti és fejleszti a csalásmegelőzési és -csökkentési képességeket és tevékenységeket.

A csalásmegelőzés elengedhetetlen kiegészítő elemeként a Bankcsoport különös figyelmet fordít az ügyfelek edukációjára is és országos kampányok és különböző kiberbiztonsági kezdeményezéseken keresztül aktív szerepet játszik a pénzügyi tudatosság növelésében. E tevékenységek többek között:

- folyamatos erőfeszítések a munkavállalók és értékesítési ügynökök, valamint az ügyfelek tudatosságának előmozdítására a fiókhálózat számára rendszeresen biztosított képzések, hírlevelek és videók segítségével,
- az új termékek jóváhagyására szolgáló dedikált folyamat az ügyfelek védelmét biztosító szempontokat is tartalmaz,
- a Bank üzletszabályzatainak és feltételeinek rendszeres felülvizsgálata
- programok és kampányok az ügyfelek kiberbiztonsági és adathalász kísérletekkel kapcsolatos tudatosságának növelésére,
- meghatározott célcsoportokat (pl. fiatal vagy idős ügyfeleket) megcélzó speciális edukációs kampányok és promóciók,
- kommunikáció a csalások felismerésének tudatosítása érdekében különböző belső (e-mail, intranet) és külső (online, mobilbank, postai út, sajtóközlemények, weboldal, közösségi média, rendezvények) csatornákon keresztül,
- ügyfelek tájékoztatása és visszajelzések gyűjtése a fennálló fenyegetésekről és kockázatokról (pl. workshopok különböző szegmensek ügyfeleivel, speciális rendezvények, ahol mind a fiókok személyzete, mind az adminisztratív személyzet tájékoztatást nyújt és tapasztalatokat oszt meg a digitális eszközökkel kapcsolatban),
- dedikált weboldal, amely tájékoztatja az ügyfeleket a lehetséges csalások típusairól, azok megelőzéséről és adataik védelméről,
- valós idejű csalásfelderítő eszköz,
- bankok közötti együttműködés a kiberbiztonsági ellenállóképesség megerősítésére.

A fenti tevékenységeket ügyfél-visszajelzések, panaszelemzés és belső ellenőrzés keretében folyamatosan nyomon kísérjük. A Csoport általános célja a tisztességes, nem félrevezető üzleti gyakorlat biztosítása. Ezért a leányvállalatok nagy figyelmet fordítanak a csalásmegelőzésre, a csalásfelismerésre és a csalások csökkentésére szolgáló tevékenységekre.

A Csoport pénzügyi leányvállalatai saját üzleti megközelítésük és igazgatósági szintű döntések alapján allokálják az erőforrásokat az ügyfelek adatkezelésére és információvédelmére szolgáló belső kockázatkezelési és kontroll rendszerek fejlesztésére a Csoport compliance és IT szakterülete és a helyi szakértők javaslatai alapján.

A Csoport Biztonsági Igazgatósága támogatja a külföldi leányvállalatok csalásmegelőzési tevékenységét; a tevékenység hatékonyságának növelése érdekében megosztja a leányvállalatokkal a bevált gyakorlatokat és figyelmeztetéseket, előadásokat és workshopokat szervez, valamint segíti őket a helyi gyakorlatok és folyamatok optimalizálásában (pl. csalásmegelőzési kommunikációs workshopok formájában). Annak érdekében, hogy még inkább fokozzák az erőfeszítéseket, a leányvállalatok egyre gyakrabban használják a Csoporton belüli csalásmegelőzési információk hatékonyabb megosztására létrehozott Fraud Information Sharing SharePoint felületet. A platformon egyre több alkalommal osztanak meg információkat és hasznosítják a Csoporttagok által megosztott adatokat. A platform kihasználtságáról a leánybankok rendszeres (havi) visszajelzést kapnak.

A Kibervédelmi Központ a határokon átvélő csalás-típusok és elkövetői körök felderítése és hatásuk semlegesítése érdekében csoportszintű információmegosztással és incidenskezeléssel lép fel.

A Biztonsági Igazgatóság évente jelentést készít tevékenységéről a Management Committee, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére, amelyben bemutatja a végrehajtott csaláscsökkentő intézkedéseket és az elért eredményeket (ez egyszermind a tevékenységek hatékonyságának szemléltetésére is szolgál). Hasonlóképpen, a Compliance Igazgatóság negyedéves jelentéseket készít az Executive Steering Committee és az Igazgatóság részére, valamint évente a Felügyelő Bizottság részére a banki leányvállalatok compliance tevékenységeiről és helyzetéről, ideértve az adatbiztonsági és fogyasztóvédelmi szabályok, jogszabályi rendelkezések, felügyeleti elvárások és a fogyasztóvédelmi hatóságok vonatkozó határozataiban foglaltak betartását.

Megfelelési program: adatvédelem

Az Unió (GDPR és egyéb kötelező információszolgáltatási és adatvédelmi jogszabályok) és a nemzeti jogszabályokkal összhangban, a Compliance Igazgatóság funkcionális irányítást gyakorol a banki leányvállalatok ügyfeladatakra vonatkozó iránymutatásai, módszertana és infrastruktúrája felett.

A Csoport adatkezelési folyamatainak kialakítása összhangban van az adatvédelmi szabályokkal, ami biztosítja a célhoz kötöttséget és a magánszféra védelmét szolgáló elveknek való megfelelést. Az ügyfelek minden esetben tájékoztatást kapnak a személyes adataikkal kapcsolatos adatkezelési tevékenységekről.

Az adatvédelmi elvárásoknak való megfelelést – köztük az adatvédelmi intézkedések eredményességét – a compliance funkció kontroll eszközeivel követjük nyomon; vizsgáljuk az egyes termékek és folyamatok szabályozásoknak való megfelelését és kiemeljük azokat a területeket, ahol korrekcióra van szükség. Az OTP Csoport szorosan együttműködik a Bankszövetséggel és az illetékes hatóságokkal az adatvédelmi folyamatok fejlesztési területeinek meghatározása érdekében.

Az évente megrendezett adatvédelmi képzés kötelező a Csoport minden munkavállalója számára. A fogyasztóvédelmi képzésen való részvételt azokról a dolgozóktól várja el az OTP Bankcsoport, akik ügyfelekkel foglalkoznak vagy termékfejlesztésben vesznek részt.

A Bankcsoporton belül kijelölt adatvédelmi megbízott feladata az adatkezelési követelmények betartatása, ideértve a személyes adatok kezelésének felügyeletét, az adattakarékossági elvek betartatását és a kockázatos adatok kezelését. A felelősségvállalás megerősítése érdekében az adatvédelmi megbízottak évente szakmai képzésen vesznek részt.

Az ügyfeleknek több csatorna áll rendelkezésére az OTP Csoport adatkezelési gyakorlatával kapcsolatban tapasztalt szabálytalanságok bejelentésére. Az etikai szabályok megsértésének gyanúját – beleértve az emberi jogok esetleges megsértését is – a Csoport etikai bejelentési rendszerén keresztül lehet jelenti. Az ügyfelek bejelentéseit és panaszait vizsgáljuk, és ha bármilyen adatvédelmi hiányosságot vagy hibát találunk, intézkedéseket hozunk azok csökkentésére, és fejlesztéseket végzünk a megfelelő termék, szolgáltatás vagy folyamat javítására.

Hiányosságok esetén az Adat- és Fogyasztóvédelmi Osztály tájékoztatja az adatvédelmi megbízott és megfelelési vezetői hálózatát a feltárt hiányosságokkal kapcsolatban és a szükségessé vált intézkedésekről. Az esetleges lényeges káros hatások értékelése érdekében az érintettek adat- és fogyasztóvédelmi kockázatelemzéseket végeznek, és problémák észlelése esetén részletesebb kivizsgálást indítanak (a vonatkozó eljárásokkal és termékekkel kapcsolatban). A kockázatok megelőzése és csökkentése érdekében az adott szervezeti egységek a Csoporton belüli más szakértőkkel együttműködve ajánlásokat fogalmaznak meg a megfelelő intézkedések adatkezelési folyamatokba való beépítésére vonatkozóan.

A (minőségi) információkhoz való hozzáférés, Felelős marketinggyakorlat

A Csoport elkötelezett amellett, hogy betartsa a fogyasztói jogokra és az információvédelemre vonatkozó jogszabályi előírásokat és hogy ügyfeleivel fennálló kapcsolatait illetően felelős üzleti magatartást tanúsítson. Az OTP Csoport – ügyfélközpontú pénzügyi szolgáltatóként - kiemelt hangsúlyt fektet az ügyfeleivel folytatott konzultációra, a termékfejlesztés terén felmerülő potenciális igények azonosítására, valamint a lehetséges fenyegetésekről és csalási kísérletekről történő tájékoztatásra.

Ügyfél-edukációs stratégia

A pénzügyi tudatosság növelése érdekében a Csoport célja, hogy többcsatornás és a hagyományos marketingtevékenységeken túlmutató kampányon keresztül támogassa az ügyfelek edukációját arra összpontosítva, hogy részletes szakmai információkat nyújtson a pénzügyi termékekkel és szolgáltatásokkal kapcsolatos megalapozott döntések meghozatalához miközben felhívja a figyelmet a potenciális adatvédelmi incidensekre és csalási esetekre.

Az online pénzügyi csalások – különösen az adathalászat kísérletek – egyre gyakoribb előfordulása miatt elengedhetetlen, hogy a Csoport átfogó és célzottan kidolgozott ügyfél-edukációs stratégiát tartson fenn. Ez a stratégia kettős célt szolgál: egyrészt erősíti az ügyfelek digitális tudatosságát, másrészt hozzájárul ahhoz, hogy felelősen járjanak el saját pénzügyi biztonságuk védelmében, ezáltal erősítve a hosszú távú bizalmat és a szolgáltatások stabilitását. Az ügyfélkommunikáció stratégiai pillérei közé tartozik a folyamatos tudatosságnövelés, a digitális megelőzési eszközökről való megfelelő tájékoztatás, az aktív részvétel a közösségi párbeszédben, valamint a releváns külső partnerekkel való szoros együttműködés. Ez a megközelítés segíti az ügyfeleket abban, hogy hatékonyan tudják azonosítani a csalási kísérleteket a Csoport digitális biztonsági megoldásainak segítségével és biztonságos banki gyakorlatot alakíthassanak ki.

Az OTP Csoport szegmentált, folyamatosan bővülő edukációs kampányokat indított azzal a céllal, hogy különböző célcsoportokat tájékoztasson az őket érintő csalástípusokról, valamint az ezekhez kapcsolódó, a bankok által nyújtott, védelmi intézkedéseiről. Csalás vagy visszaélés gyanúja esetén az ügyfelek azonnali segítséget kapnak az incidensek bejelentéséhez közvetlenül a Csaláskezelési Támogató Osztály által biztosított, dedikált telefonszámon vagy email-címen. A kampányok több médiacsatornán és a fiatalabb közönség körében népszerű online platformokon keresztül kerülnek meghirdetésre. Minden kommunikációs kezdeményezés egy dedikált edukációs weboldalra irányítja a felhasználókat, ahol tesztelhetik és fejleszthetik tudásukat. E kezdeményezések az ügyfelek megértésének erősítésére és a megalapozott döntéshozatal támogatására irányulnak. Bár az ügyfelek tudatosságának javítására nincsenek kitűzött kvantitatív célok, az előrehaladást (beleértve az eredményességet is) évente figyelemmel kísérjük az OTP Bank által kifejlesztett Self-Care Index⁶⁹ alakulása alapján.

Ügyfelekhez kapcsolódó compliance program

Az OTP Csoport minden tevékenységi területén fogyasztóvédelmi elveket fogalmazott meg és figyelembe veszi a fogyasztói szokások és érdekek változásait. A Csoport arra törekszik, hogy ügyfeleinek minden szükséges információt megadjon termékeiről és szolgáltatásairól, lehetővé téve számukra a megfelelő szolgáltatások kiválasztását, valamint a potenciális kockázatokról és kitettségekről való tájékozódást.

A Compliance Igazgatóság ügyfelekhez kapcsolódó compliance programokat határozott meg – többek között a megfelelés védelmi eljárás eredményességének figyelemmel kísérését – annak biztosítására, hogy a munkavállalók és a vezetők világosan megértsék a fogyasztóvédelmi szabályokat, a megfelelési célokat és azok fontosságát és hogy tisztában legyenek a megfelelés elmulasztásának kockázataival és annak lehetséges következményeivel. A programot és a hozzá fűződő intézkedéseket a Compliance Főosztály folyamatosan hajtja végre.

A compliance program biztosítja, hogy a Bank által közzétett valamennyi reklámanyag és kereskedelmi kommunikáció egyértelmű és tisztességes, időszzerű és hiánytalan legyen és az ügyfelek teljes körű tájékoztatásával segítse a megalapozott pénzügyi döntések meghozatalát. A Bank nem tolerál munkavállalói, vezetői vagy üzleti partnerei részéről olyan magatartást, amely jogellenes, vagy hatósági szankció veszélyével fenyeget.

3.2.6 [S4-5] Az OTP Csoport céljai az ügyfelekre és a végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek kezelésére vonatkozóan

A magánélet védelme, adatvédelem

A Csoport proaktívan figyeli azokat a potenciális kibertámadásokra utaló indikátorokat, amelyek hatással lehetnek mind a Csoport infrastruktúrájára, mind ügyfeleire. A fenti preventív intézkedések célja a reputációs kockázat mérséklése és az általános ügyfélelégedettség javítása. Ezenkívül a kiberbiztonságra és a csalásmegelőzésre fókuszáló tudatosságnövelő kampányok csökkentik a korlátozott digitális ismeretekkel rendelkező ügyfelek kitettségét, ezáltal mérséklik az online csalásokkal szembeni sebezhetőségüket. E célokhoz még nem alakítottunk ki konkrét célszámokat.

2024-ben a Csoport tervezte, hogy 2025. december 31-ig megszerzi az ISO 27001 tanúsítványt a Kiberbiztonsági Központ információbiztonsági incidenskezelési folyamatához. A tanúsítási folyamat jelenleg is zajlik; előreláthatólag azonban az eredeti határidőhöz képest néhány hónapos csúszással fog teljesülni.

⁶⁹ Az OTP Bank Self-Care indexe egy kutatáson alapuló mutató, amely azt méri, hogy az emberek mennyire felkészültek és proaktívak hosszú távú pénzügyi biztonságuk kezelésében. Ez tükrözi a megtakarításokkal, befektetésekkel és nyugdíjtervezéssel kapcsolatos hozzáállásukat, ismereteiket és magatartásukat. Az indexet 2011 óta évente publikáljuk, hogy nyomon kövessük a magyar lakosság pénzügyi tudatosságának és öngondoskodásának trendjeit.

A (minőségi) információkhoz való hozzáférés, Felelős marketinggyakorlat

A Csoport célja az incidensekre való reagálás hatékonyságának javítása, valamint a működésre, az ügyfelek és a bankok eszközeire gyakorolt potenciális kedvezőtlen hatások enyhítése. Konkrét, mérhető célokat nem tűztünk ki; az Unió és a nemzeti jogszabályok, valamint a belső banki szabályok betartása szolgálják irányadó elvként a kiber- és adatbiztonsági kockázatkezelés terén. A Biztonsági Igazgatóság és a Compliance Igazgatóság folyamatosan figyelemmel kíséri és jelenti a kiberbiztonsági és adatvédelmi kockázatokat, valamint a fentiekben bemutatott preventív és kockázatcsökkentő intézkedéseket.

3.2.7 [S4-3] A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos lényeges kockázatokhoz kapcsolódó mérőszámok

Ügyfélpanaszok száma, OTP Csoport	2024	2025
Lezárt panaszok	~581.000 db	~580.000 db
Jogos panaszok	~308.000 db	~251.000 db

A panaszokon túl az OTP Csoport 2025-ben összesen 838 etikai bejelentést kapott az Etikai Bejelentési Rendszeren keresztül, amelyek közül 163 érkezett alkalmazottaktól, a fennmaradó pedig ügyfelektől és más érdekelt felektől. Az ügyfelektől érkező bejelentések száma anonimitás miatt nem meghatározható.

Az egyéb csatornákon keresztül beérkezett bejelentések száma 2025-ben 6.569 volt, amelyek túlnyomó többségét a moldáv leányvállalat kapta.

2025-ben, akárcsak 2024-ben is, az OTP Csoportnál nem történt súlyos, ügyfelekkel kapcsolatos emberi jogi incidens.

GRI 418-1 Ügyfelek magánéletének megsértése és a személyes adataikkal való visszaélés (esetek száma) OTP Csoport	2024	2025
külső felektől érkezett jogos panaszok	39	31
szabályozó szervek részéről érkezett panaszok	17	8
az ügyfelek magánéletének megsértésével kapcsolatos incidensek	37	13
adatlopás incidensek	0	2
a szervezet az adatokat elvesztette (incidensek)	0	1

Az OTP Csoportban összesen 702 adatvédelmi incidens következett be a fenti eseteken kívül, amelyek közül 683 adat-kiszivárgási eset az OTP Banknál, 19 eset leányvállalatoknál történt, elsősorban hibásan rögzített kapcsolattartási adatok (például e-mail-cím, telefonszám vagy lakcím) miatt. Ugyanakkor nem érkezett bejelentés vagy panasz személyes adatokkal való visszaélésről és szándékos adatvisszaélésre utaló esetet sem azonosítottak.

További információk az adatvédelemmel, valamint a marketing és kommunikációs szabályok megsértésével kapcsolatos jogi eljárásokról az Irányítás [G1-M] alfejezetben találhatók.

3.2.8 Jelentéstételi politika

Kártérítés: Az ügyfelek részére fizetett kártérítés összege nem tartalmazza a tranzakciók visszatérítését.

Panaszok: A panasz olyan szóbeli vagy írásbeli kifogás, amelyben a panaszos – függetlenül attól, hogy üzleti kapcsolatban áll-e a Bankkal vagy sem – elégedetlenségét fejezi ki a Bank termékeivel, szolgáltatásaival, illetve valamely szervezeti egységének vagy munkavállalójának magatartásával kapcsolatban. A panaszok közé tartoznak a szerződés megkötése előtt, a szerződés megkötésével, a szerződésnek a bank vagy az ügyfél általi teljesítésével, a szerződéses jogviszony megszűnésével vagy a szerződéssel kapcsolatos vita utólagos rendezésével kapcsolatban a bank vagy az ügyfél cselekményeivel vagy mulasztásaival összefüggésben az ügyfél által emelt kifogások is.

Jogos panasz: A jogos panasz olyan szóbeli vagy írásbeli kifogás, amelyben a panaszos – függetlenül attól, hogy üzleti kapcsolatban áll-e a Bankkal vagy sem – elégedetlenségét fejezi ki a Bank termékeivel, szolgáltatásaival, illetve valamely munkavállalójának vagy szervezeti egységének magatartásával kapcsolatban. A jogos panaszok közé tartoznak azok a kifogások is, amelyeket a szerződés megkötése előtt, a szerződés teljesítésével vagy felmondásával, illetve az azt követően felmerülő viták rendezésével kapcsolatban az ügyfél emel a Bank vagy az Ügyfél cselekményeivel vagy mulasztásaival kapcsolatban.

Lezárt panasz: A lezárt ügyfélpanaszok azok az esetek, amikor a kivizsgálás lezárult, az ügyfelet tájékoztatták, és az ügyféltől nem érkezett további észrevétel vagy kifogás. A panasz lezárása történhet határozattal, kártérítéssel vagy az ügyfél tájékoztatásával arról, hogy a panasz nem megalapozott. A lezárás célja a panaszkezelési folyamat véglegesítése és dokumentálása.

Adatokkal való visszaélés: A személyes adatokkal való visszaélés olyan esemény, amelynek során az ügyfelek személyes adatai jogosulatlan hozzáférés, jogosulatlan felhasználás, adatszivárgás, elvesztés vagy lopás következtében veszélybe kerülnek, és az esemény a szervezet érdekkörén belül, azaz a szervezet hibájából történik.

Csalás: Csalásnak minősül minden olyan szándékos megtévesztés, amelynek célja jogtalan előny szerzése a Bank vagy ügyfelei kárára, ideértve a hamis adatok vagy dokumentumok felhasználását, illetve bármely más jogellenes cselekményt (további információkért lásd az OTP Bank Nyrt. és az OTP Bankcsoport Csalás elleni politikáját).

4 Vállalati irányítási információk

Az OTP Csoport alapelve, hogy a szabályoknak megfelelő működés keretében végezze pénzügyi szolgáltatási tevékenységét és etikus üzleti magatartást tanúsítson. A Csoport etikai normákat, korrupcióellenes és csalás elleni alapelveket, etikai bejelentési rendszereket és belső ellenőrzési mechanizmusokat alakított ki a jogszabályi megfelelés biztosítása és a társaságirányítási kockázatok csökkentése érdekében. A Csoport működése a részvényesek iránti hosszú távú elkötelezettségen és a munkavállalói, ügyfelei és befektetői érdekét szolgáló jogi kötelezettségek teljesítése tekintetében tanúsított felelős magatartáson alapul. Ennek megfelelően a Csoport kiemelt hangsúlyt fektet az átláthatóságra, a szabályozási megfelelésre, a kockázatkezelésre, a megelőző intézkedésekre, valamint a megfelelő belső és külső bejelentési csatornák rendelkezésre állására. A Csoport alapvető prioritásai közé tartozik, hogy növelje a csalások felismerésével és megelőzésével kapcsolatos tudatosságot, valamint az etikai normák és a jogkövető üzleti magatartás előmozdítása a munkavállalók és az értékesítő ügynökök körében.

4.1 [G1] Üzleti magatartás

Az OTP Csoport az alábbi lényeges hatásokat, kockázatokat és lehetőségeket (IRO-kat) azonosította a vállalati kultúrára vonatkozóan a kettős lényegességi elemzésében (2025). További részletek az ESRS 2, [SBM-3] alfejezetben.

G1 – Üzleti magatartás			
Lényeges fenntarthatósági témák		Azonosított IRO-k (kategória: (+/-) I: pozitív/negatív hatás, R: kockázat, O: lehetőség, megnevezés és leírás)	
Saját működés - Pénzügyi szolgáltatások			
Vállalati kultúra	R	Gyenge etikai kultúra vagy üzleti visszaélés	Az etikai normáktól eltérő magatartás vagy a jogszabályoknak és előírásoknak való meg nem felelés potenciális esetei bírságokhoz és a vállalat hírnevét érintő károkhoz vezethetnek (pl. korrupciós és vesztegetési ügyek, versenyszabályok megsértése stb.). Az értékesítési ügynökök az OTP Csoport képviselőiként fokozott visszaélési kockázatot hordoznak, mivel nem állnak közvetlen felügyelet alatt, ugyanakkor szerződéses kötelezettségeket teljesítenek a szervezet számára, noha a Csoport etikai szabályait kell követniük.
	R	Pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelem	A pénzmosás elleni küzdelem és a terrorizmusfinanszírozás megakadályozása terén tapasztalt hiányosságok fenntarthatják vagy akár fokozhatják a bűncselekményeket és a terrorveszélyt, alááshatják az ügyfelek bizalmát, továbbá felügyeleti szankciókhoz és reputációs károkhoz vezethetnek az OTP Csoport számára.

4.1.1 [GOV-1] Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe

Az ügyviteli, felügyelő, illetve ügyvezető szerveknek az üzleti magatartás terén betöltött szerepét az üzleti magatartást érintő ügyekkel kapcsolatos szakértelmükkel együtt az ESRS 2 [GOV-1] alfejezet és Az Igazgatóság és Felügyelőbizottság tagjainak tapasztalatai melléklet ismerteti.

4.1.2 [IRO-1] A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása

Az üzleti magatartással összefüggő lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására vonatkozó eljárás az OTP Csoport tárgyévi kettős lényegességi elemzési folyamatának részét képezte, melyet az ESRS 2 [IRO-1] alfejezete ismertet.

4.1.3 [G1-1] A vállalati kultúra és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák

Az OTP Csoport több politikát és operatív utasítást alkalmaz, amelynek célja, hogy megfelelő keretet biztosítson a vállalati kultúrának, iránymutatást adjon az etikus üzleti magatartáshoz és kontrollálja a csalási kísérletekkel és a nem etikus viselkedéssel járó kockázatokat. A szabályozásnak való megfelelés különösen fontos a Csoport számára, mivel a pénzügyi intézmények működését az uniós és a nemzeti jogszabályok szigorúan szabályozzák.

A Csoport a feltárt lényeges üzleti magatartási kockázatok, a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás kezelésével kapcsolatos – e szakaszban részletesebben ismertetett – alapvető politikái közé tartozik az Etikai Kódex, a Partneri Etikai Kódex, a Compliance Politika, a Szankciós Compliance Politika, a Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozása Elleni Politika (AML/CTF), valamint a Korrupcióellenes Politika.

Az OTP Csoport fentiekben felsorolt irányítási politikáinak egésze vagy releváns kivonatai elérhetők az OTP Csoport honlapján a „Due Diligence információk” oldalon⁷⁰. A bankcsoport belső politikáinak gyűjteménye mellett a Csoport intranetes hírek és cikkek, fiókszintű tudásmenedzsment, konferenciák, e-learning modulok és a megfelelőségi megbízotti hálózat révén nyújt tájékoztatást a politikákról, ezen belül az etikai alapelvekről és a jogkövető magatartásról. A külső érintettek (ügyfelek, befektetők) a honlapon és más interaktív csatornákon, például közösségi oldalakon és nemzetközi konferenciákon keresztül kapnak tájékoztatást.

A Csoport szakértő szervezeti egységei – mint fő operatív érintettek – a tervezési szakaszban felülvizsgálták a compliance politikákat és megosztották az azokhoz kapcsolódó észrevételeiket és javaslatukat, továbbá feladatkörük részét képezi, hogy naprakész tájékoztatást nyújtsanak a működési területüket érintő módosításokról.

⁷⁰ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/rolunk/due-diligence>

Összefoglaló táblázat a lényeges IRO-k kezelésére bevezetett főbb politikákról:

Lényeges fenntarthatósági témák	Fő tartalom	Hatókör	Elszámoltathatóság	Külső elvárások
Etikai Kódex / Partneri Etikai Kódex				
Vállalati kultúra Pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelem	Az Etikai Kódex az OTP Csoport etikus működését vezérlő alapvető politika, amely az etikus üzleti magatartást meghatározó alapelveket és elvárásokat írja elő. Meghatározza az OTP Csoport értékeit, az etikus magatartási normákat és a Csoport etikai kötelezettségvállalásait, kitérve az információbiztonságra, az adatvédelemre, a korrupcióellenességre, a csalásmegelőzésre, az ajándékozási szabályokra, az etikai normáknak való megfelelésre és az etikai bejelentési rendszer részleteire. A Kódex szakaszait és rendelkezéseit a munkakörnyezet változásaival összhangban folyamatosan frissítjük. Az OTP Csoport 2025-ben módosította Etikai Kódexét, hogy biztosítsa az uniós MI-rendeletnek való megfelelést és az MI-alapú technológiai fejlesztésekből eredő kihívásokat etikus keretek között kezelje. A módosítással új fejezet került bevezetésre, amely az MI etikus használatáról és az etikai alapelvek alkalmazásáról szól. Az OTP Csoport valamennyi – külső és belső – munkavállalójával szemben (vezető tisztségviselők, munkatársak és ügynökök) elvárja, hogy az etikai és szakmai normák maradéktalan betartásával végezzék munkájukat. A Partneri Etikai Kódex célja, hogy az OTP Csoporttal kapcsolatban állók számára világos és egyértelmű irányelveket, elvárásokat fogalmazzon meg az etikus üzleti magatartást illetően. A Csoport Etikai Kódexéről és Partneri Etikai Kódexéről bővebb tájékoztatás az [S1-1] alfejezetben található.	OTP Bank és OTP Csoport	Felügyelő Bizottság és Igazgatóság, Etikai Bizottság, a compliance, a jogi és a humánerőforrás terület támogatásával	Az Etikai Kódex alapját az alábbi nemzetközi sztenderdek, bevált gyakorlatok és működési tapasztalatok képezik: • Nemzetközi Emberi Jogi Kódex, • az OECD multinacionális vállalkozásokra vonatkozó irányelvei, • az ENSZ Globális Megállapodása • a Nemzetközi Munkaügyi Szervezet (ILO) alapegyezményei, • az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek.
Compliance politika				
Vállalati kultúra Pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelem	A Compliance Politika összefoglalja a független compliance tevékenységek alapelveit, amelyek együttesen meghatározzák, elősegítik és támogatják a megfelelő, törvényes, biztonságos és prudens működést. Ezek az alapelvek a felsővezetés által megfogalmazott elvárásokra és irányelvekre épülnek, figyelembe véve a mindenkor hatályos jogszabályokat, szabályozási irányelveket és a belső szabályzatokat. A Politika keretet ad a compliance funkció működéséhez és mindegyik csoporttag számára előírja, hogy az OTP Bank elveivel és az érintett leányvállalatokra vonatkozó nemzeti jogszabályokkal összhangban dolgozzon ki saját, helyi szintű compliance politikát és biztosítsa a végrehajtáshoz szükséges eszközöket. A Bank a felelős társaságirányítással összhangban olyan irányelveket alkalmaz, amelyek elősegítik a nemzetközileg elismert szabályok és a felelős társaságirányítási normák betartását, valamint a Bank irányításával és működésével kapcsolatos információk nyilvánosságra hozatala révén biztosítva az átláthatóságot és az elszámoltathatóságot.	OTP Bank., banki és egyéb pénzügyi szolgáltató leányvállalatok	Felügyelő Bizottság és Igazgatóság, a Compliance és a jogi területek támogatásával	A Bank a Magyar Nemzeti Bank ajánlásában meghatározott főbb elvek és követelmények mentén alakítja ki és működteti belső védelmi és biztonsági vonalait. Ez összhangban áll az európai pénzügyi felügyeleti hatóságok iránymutatásaival, valamint a nemzetközi pénzügyi szabályozó szervek ajánlásaival.
Szankciós Compliance Politika				
Vállalati kultúra Pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelem	A Csoport nemzetközi jelenlétére tekintettel egységes Szankciós Compliance Politika biztosítja az EU, az ENSZ BT, az Egyesült Királyság, az Egyesült Államok és egyéb érintett országok szankcióinak betartását. Ez magába foglalja a szankcionált szervezetekkel lebonyolított ügyletekre vonatkozó korlátozását, illetve a szankciók megsértésére vagy megkerülésére irányuló tevékenységek tilalmát. Az érintett területek az ügyleteket és az ügyleteket több	OTP Bank., banki és egyéb pénzügyi szolgáltató leányvállalatok	Felügyelő Bizottság és Igazgatóság, a Compliance és a jogi területek támogatásával	Az EU, az ENSZ BT, az Egyesült Királyság, az Egyesült Államok és egyéb vonatkozó nemzeti szankciók szerint.

Lényeges fenntarthatósági témák	Fő tartalom	Hatókör	Elszámoltathatóság	Külső elvárások
	szankciós jegyzék alapján ellenőrzik és a szenzitív ügyletekre szigorított eljárásrendek vonatkoznak.			
Pénzmosás és Terrorizmus Finanszírozása Elleni Politika				
<i>Pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelem</i>	Az OTP Bank csoportszintű követelményeket, eljárásrendeket és munkafolyamatokat határozott meg a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni tevékenységekkel (AML/CFT) kapcsolatosan. Anyabankként a Csoport leányvállalataira kiterjedő kontrollmechanizmust működtet, hogy biztosítsa a csoportszintű kockázatkezelési és megelőző intézkedések végrehajtását. Az OTP Csoport AML/CFT keretrendszerének célja a bűncselekményből származó vagyon tisztára mosásának és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és mérséklése. A Politika előírja, hogy a Csoport a vonatkozó kockázatok feltárása, elemzése, értékelése és kezelése érdekében végezzen átfogó, csoportszintű pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázateértékelést, amelyet legalább évente felülvizsgál. A Csoport emellett előre meghatározott kockázati kategóriákba sorolja az ügyfeleket és a kockázati szintjükhöz mérten arányos ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz. Az ügyfél-átvilágítási eljárások az „Ismerd az ügyfeledet” elvvel összhangban támogatják ügyfélprofilok létrehozását és az elvárt magatartástól eltérő ügyletek észlelését, szükség szerint a Pénzügyi Információs Egységnek történő bejelentéssel. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni követelmények az egész Csoportra nézve kötelezően betartandók, azoktól való eltérést pedig kizárólag az anyabank engedélyezhet a helyi jogi előírások, felügyeleti elvárások vagy szabályozási iránymutatás által indokolt esetekben.	OTP Bank és banki leányvállalatok	Felügyelő Bizottság és Igazgatóság, a Compliance és a jogi területek támogatásával	A Politika úgy készült, hogy megfeleljen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányadó külső szabályozásnak, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanács által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedéseknek, továbbá az Általános Üzleti Szabályzat vonatkozó szakaszainak.
Korrupcióellenes Politika				
<i>Vállalati kultúra</i>	Az OTP Csoport elkötelezett a korrupció elleni küzdelem iránt és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben. Az OTP Csoport biztosítja, hogy a korrupció megelőzésére vonatkozó hazai, európai uniós, valamint nemzetközi jogszabályok maradéktalanul érvényesüljenek, és betartásukat munkavállalóitól és szerződéses partnereitől is elvárja. A Politika meghatározza a Csoport korrupcióellenes tevékenységeire irányadó legfontosabb elveket, azonosítja a fokozott korrupciós kockázatnak kitett területeket, valamint alapdokumentumként szolgál belső szabályzatok kidolgozásához és az érintett munkavállalók korrupcióellenes feladatainak irányításához. Jelen Politika rendelkezései a csoportszintű Etikai Kódexszel és Partneri Etikai Kódexszel együtt alkalmazandók.	OTP Bank, banki és egyéb pénzügyi szolgáltató leányvállalatok	Felügyelő Bizottság és Igazgatóság, a Compliance és a jogi területek támogatásával	A Korrupcióellenes Politika rendelkezései a hatályos korrupcióellenes hazai és nemzetközi jogszabályoknak, valamint a Wolfsberg Csoport Korrupcióellenes Iránymutatásának megfelelően kerültek kialakításra.

Az OTP Bank – mint a Csoport anyavállalata – felelős a prudens működés biztosításáért és a kockázatvállalási, likviditási és tőke megfelelési követelmények teljesítéséért valamennyi banki leányvállalatnál. Az OTP Bank küldetése, hogy egységes elvekre épülő, átlátható, prudens, eredményes és hatékony Csoportot működtessen, miközben figyelembe veszi az egyes banki leányvállalatok sajátosságait. E modell az anyavállalat átlátható céljainak és elveinek követésére, a banki leányvállalatok ellenőrzött autonómiájának fenntartására, valamint az uniós, nemzeti és ágazati jogszabályok és az előírásokkal összhangban lévő, prudens működés biztosítására irányul. Az irányítási modellben egyre mélyülő integráció figyelhető meg, mivel az OTP Bank a banki leányvállalatokkal együttműködve stratégiai ellenőrzést gyakorol, valamint szakmai és funkcionális irányítást nyújt, hogy biztosítsa a stratégiai célkitűzések elérését és a tulajdonos érdekeinek érvényesülését.

Az OTP Csoport alapértékeit a Csoport irányítási mátrixmodellje határozza meg, amelyet a magyar és a külföldi leányvállalatok egységesen alkalmaznak és amely mintaként szolgál az OTP Bank közvetlen tulajdonában álló (banki leányvállalatokon kívüli) anyavállalatok többsége számára.

Az irányítási mátrixmodell az alábbi fő elemekből áll:

- tulajdonosi irányítás,
- szakterületi irányítás,
- a csoportirányítási modell megfelelő működéséért felelős szervezeti egység.

A jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő pénzügyi és befektetési szolgáltatások nyújtásához a Csoport belső kontrollfunkciói (kockázatkezelés, compliance és belső ellenőrzés) a támogató működési területekkel együtt meghatározó szerepet töltenek be a prudens működésben. A belső politikák, a megelőző intézkedések és az ellenőrzési eljárások úgy kerültek kialakításra, hogy megfeleljenek a szigorú szabályozási normáknak, és eredményesen csökkentsék a nem etikus vagy csalással összefüggő magatartás lehetséges kockázatait, összhangban a külső felügyeleti hatóságok követelményeivel. A bemutatott politikák – az alábbi intézkedésekkel együtt – a jogkövető üzleti működés biztosítása és az etikai elvek szervezeten belüli érvényesítése érdekében kerülnek végrehajtásra.

4.1.4 [G1-A] A vállalati kultúrát és az etikus üzleti magatartást előmozdító intézkedések

G1 – Üzleti magatartás			
Lényeges fenntarthatósági témák	Azonosított IRO	Csoportszintű cél (pénzügyi szegmens)	Csoportszintű intézkedések (pénzügyi szegmens)
Saját működés - Pénzügyi szolgáltatások			
Vállalati kultúra	R	Gyenge etikai kultúra vagy üzleti visszaélés	Nincs célkitűzés
	R	Pénzmosás és terrorizmus elleni küzdelem	Nincs célkitűzés

Visszaélés-bejelentő rendszer

Az OTP Csoport – Compliance Politikákkal alátámasztott – Etikai Kódexe és Partneri Etikai Kódexe határozza meg az etikai alapelveket és mechanizmusokat a jogellenes és nem etikus magatartással kapcsolatos aggályok azonosításához, bejelentéséhez és kivizsgálásához. A szervezeten belül az etikai normák ismeretének előmozdítása és a felelős üzleti magatartás biztosítása érdekében az OTP Csoport visszaélés-bejelentő rendszert működtet és a munkatársak részére rendszeres etikai képzést nyújt, amelyet a következő alfejezet ismertet részletesen.

Több csatorna áll a munkavállalók és harmadik felek rendelkezésére, hogy megfogalmazzák aggályukat jogellenes, illetve az Etikai Kódexszel vagy a Compliance Politikákkal ellentétes magatartással kapcsolatban. Az OTP Bank Compliance Igazgatóságához etikai bejelentések nyújthatók be:

- személyesen munkaidőben (előzetesen egyeztetett időpontban), illetve levélben, telefonon vagy e-mailben,
- online az etikai és visszaélés-bejelentő felületen (<https://www.otpgroup.info/hu/ethical-breach-and-whistleblowing/form/group>),
- az érintett OTP csoporttag compliance területének elérhetőségein.

Bejelentést tenni anonim módon is lehetséges. Az e csatornákon keresztül felvetett problémákat a Csoport belső compliance eljárásrendjének megfelelően, a vonatkozó nemzeti jogszabályok által meghatározott határidőn belül kivizsgálják. A bejelentéseket, megkereséseket és vizsgálatokat az OTP Csoport tagjai minden esetben bizalmasan kezelik, a vonatkozó jogszabályok és belső szabályzatok betartásával, a bejelentő védelmének biztosítása mellett⁷¹. Az Etikai Kódex értelmében a szabályok vagy etikai értékek megsértésének jóhiszemű etikai bejelentőjével szemben tilos megtorló intézkedést vagy negatív hatású következményt alkalmazni.

A Csoport a visszaélés-bejelentő rendszeren keresztül benyújtott írásbeli bejelentéseket hét napon belül visszaigazolja, és a panaszokról és a közérdekű bejelentésekről, valamint a visszaélések bejelentésével összefüggő szabályokról szóló 2023. évi XXV. törvénnyel (a továbbiakban: a visszaélések bejelentéséről szóló törvény) összhangban általános tájékoztatást nyújt a mindenkor hatályos eljárási és adatkezelési szabályokról.

Az érintett szakterület haladéktalanul vizsgálatot indít, amelyek általában a kézhezvételtől számított 30 napon belül lezárulnak. Ez a határidő indokolt kivételes esetekben meghosszabbítható, ekkor a bejelentőt tájékoztatni kell a hosszabbítás okáról és a várható befejezés időpontjáról. A vizsgálat időtartama nem haladhatja meg a három hónapot.

A bejelentők írásban tájékoztatást kapnak a vizsgálat eredményéről vagy – adott esetben – annak okairól, hogy miért nem indul vizsgálat a bejelentés alapján. Az írásbeli értesítés mellőzhető, ha a bejelentő szóban tájékoztatást kapott és tudomásul vette a közölteket.

A bejelentési eljárás összes résztvevője köteles függetlenül, tisztességes módon és az Etikai Kódex maradéktalan betartása mellett eljárni. A bejelentett személy emellett jogosult álláspontját személyesen vagy jogi képviselő útján előadni, és alátámasztó bizonyítékokkal szolgálni.

A visszaélés-bejelentő rendszer eljárási szabályai szerint az Etikai Osztály vezetőjének feladata a vizsgálati jelentés alapján eldönteni, hogy az elsőfokú eljárást le kell-e zárni és a vizsgált magatartás jogsértésnek, illetve az Etikai Kódex megszegésének minősül-e. E döntéshozatal során ajánlások, korrekciós vagy fegyelmi intézkedések, valamint megelőző intézkedések alakíthatók ki a jövőbeli jogsértések elkerülése és az ezzel járó compliance kockázatok csökkentése érdekében.

Ha a jelentésben érintett bármely fél nem ért egyet a vizsgálat (elsőfokú eljárás) megállapításaival vagy következtetéseivel, akkor jogosult felülvizsgálatot kérni. E kérelmet írásban kell benyújtani az Etikai Bizottságnak, amely másodfokú döntéshozó testületként jár el. A kérelmet az arra kijelölt bejelentési csatornákon keresztül, az elsőfokú határozat kézhezvételétől számított 15 napon belül kell benyújtani. Az Etikai Bizottság ezután megvizsgálja a fellebbezést és a rendelkezésre álló bizonyítékok és a mindenkor hatályos belső szabályzatok alapján jogerős határozatot hoz.

Amennyiben a vonatkozó jogszabályok (a mindenkor hatályos törvények és jogszabályi feltételek szerint) előírják, az Etikai Osztály az illetékes hatóságnál eljárást kezdeményez. Ha a körülmények megalapozzák a büntetőfeljelentést, a szükséges lépések a Biztonsági Igazgatósággal együttműködve történnek. Az Etikai Osztály vezetője haladéktalanul tájékoztatja a vezérigazgatót és a Felügyelőbizottságot, ha a bejelentések felsővezetőket vagy vezető pozíciót betöltőket, leányvállalatok első számú vezetőit vagy a Compliance Igazgatóságot érintik.

Az etikai keretrendszer meghatározza, hogy azokat a korrupciós és visszaéléssel kapcsolatos incidenseket, amik nem a hivatalos visszaélés-bejelentő felületen érkeznek, azonnal, függetlenül és objektíven ki kell vizsgálni. Amennyiben ilyen bejelentés érkezik a Compliance Igazgatósághoz, azt haladéktalanul továbbítaniuk kell az Etikai Osztálynak, amely megállapítja, hogy az ügy etikai eljárásnak minősítendő-e. Az eset etikai eljárásaként történő minősítést követően a vizsgálat az ismertetett szabályrendszer és folyamatok szerint zajlik.

⁷¹ A Bejelentők védelméről szóló tájékoztató elérhető itt: https://www.otpgroup.info/static/sw/file/Bejelentok_vedelme_HU.pdf

Etikai képzés

Az OTP Csoport nagy hangsúlyt fektet arra, hogy a munkatársak egységesen értelmezzék az etikai normákat, valamint megfelelő iránymutatást kapjanak az etikus üzleti magatartás szabályairól és elveiről. Az Etikai Kódex és a visszaélés-bejelentő rendszer megfelelő ismeretének biztosítása érdekében a Csoport éves kötelező etikai képzést szervez munkatársai körében, ideértve az értékesítési ügynököket is, akiknek a szerződéskötéstől számított 42 napon belül el kell végezniük a képzést. Az etikai képzés célja, hogy csoportszintű irányelveken és gyakorlati példákon keresztül részletes tájékoztatást adjon az etikai normákról és a felelős üzleti magatartásról. A képzési anyag átfogó útmutatást nyújt az elvárt etikus magatartásról, és többek között az alábbi témakörökre terjed ki:

- etikai normák és elvek,
- az Etikai Kódex és a jogi követelmények betartása,
- felelős üzleti magatartás a szervezeten belül és azon kívül,
- az OTP Csoport üzleti etikai kötelezettségvállalásai (például felelős vállalatirányítás, csalásmegelőzés, zéró tolerancia a korrupcióval szemben, az emberi jogok tiszteletben tartása, tisztességes foglalkoztatási gyakorlat, kölcsönös tisztelet és együttműködés),
- visszaélés-bejelentési csatornák.

A Csoport évente felülvizsgálja és ellenőrzi az etikai elvek ismeretét és e normák betartását a munkatársak körében.

A vezetők nélkülözhetetlen szerepet játszanak az etikus viselkedési normák előmozdításában, ezért külön éves vezetői képzésen vesznek részt. E képzés támogatja őket az etikai ügyekkel összefüggésben esetlegesen felmerülő problémák kezelésében. A fő témakörök a következők: a példamutatás fontossága, vezetői kihívások az együttműködésre épülő munkakörnyezet kialakításában, egyenlő bánásmód és az összeférhetetlenség kezelése.

Az Etikai Kódex többletkötelezettségeket határoz meg az OTP Csoport vezetői számára. Az OTP Csoport vezetői személyes példával járnak elől az Etikai Kódex elveinek maradéktalan betartása terén, vezetői felelősségük az etikus működés kultúrájának fenntartása, a Kódex elveinek és előírásainak betartatása. A vezetők minden döntés és intézkedés során kifejezetten figyelembe veszik az OTP Csoport Etikai Kódexének elveit. Kiemelten fontos, hogy a vezetők a kommunikáció során példát mutassanak a megfelelő hangnem, szóhasználat, cselekedet és gesztikuláció alkalmazásában.

A vezetők minden szükséges erőfeszítést megtesznek annak érdekében, hogy a munkatársak megismerjék az Etikai Kódex szabályait, támogatják a munkatársakat abban, hogy jóhiszeműen etikai kérdéseket, problémákat vessenek fel és megvédik őket a megtorlással szemben. Az OTP Csoport vezetői az rendelkezésükre álló összes jogszerű eszköz alkalmazásával ellenőrzik, hogy munkatársaik betartják-e az Etikai Kódex követelményeit, az etikai elvárásokat megszegő munkatársakkal szemben pedig részrehajlás nélkül, következetesen érvényesítik a megfelelő, arányos szankciókat.

Az etikai képzéseken való részvételt és azok teljesítését a Csoporton belül az illetékes compliance funkció ellenőrzi. Céljuk, hogy minden új belépő orientációs compliance képzés keretében megfelelő ismereteket szerezzen az Etikai Kódex elveiről és a magatartási normákról és minden más munkatársnak is megfelelő ismereteket biztosítson kötelező, éves képzések révén. A compliance funkció kiegészítő képzéseket is szervez minden munkatársnak annak érdekében, hogy az újonnan bevezetett szabályokról vagy rendszerekről naprakész ismereteket nyújtson. A képzési tervek és anyagok a compliance kockázatok értékelése, a szabályozási kötelezettségek és a belső elvárások alapján készülnek és évente felülvizsgálatra kerülnek.

A korrupció és a vesztegetés megelőzése

Az OTP Csoport elkötelezett a korrupció elleni küzdelem iránt és zéró toleranciát hirdetett a vesztegetés és a jogtalan előnyszerzés minden formájával szemben. A Csoport korrupciós és vesztegetési esetek megelőzésére vonatkozó alapelveit és magatartási követelményeit a Korrupcióellenes Politika rögzíti, amelyet az Etikai Kódexszel és a Partneri Etikai Kódexszel összhangban kell alkalmazni (a politikákat a [G1-1] alfejezet ismerteti részletesen).

A Korrupcióellenes Politika azonosítja a korrupciós és vesztegetési kockázatoknak fokozottan kitett tevékenységeket és területeket, ideértve az összes olyan szervezeti egységet és működési területet, amely az alábbi tevékenységekben érintett:

- ajándékok és üzleti vendéglátásra fordított kiadások,
- adományozás és szponzoráció,
- szerződéses partnerekkel való kapcsolattartás,
- szerződéses kötelezettségek vállalása,
- befektetések, eszközök vásárlása, kezelése, fenntartása,

- új munkatársak felvétele,
- ingatlan beszerzése, kezelése, értékesítése.

A compliance kockázatok (köztük a korrupció) és a feddhetetlenségi/összeférhetlenségi szabályok alapján az üzleten belül korrupciónak és vesztegetésnek leginkább kitett funkciók az alábbiak:

- beszerzés és szállítói menedzsment (ideértve az előminősítési és a korrupcióellenes rendelkezéseket),
- üzletfejlesztés/értékesítés és szerződéskötés,
- kiszervezett tevékenységek és külső tanácsadók kezelése,
- befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos személyes ügyletek és információk korlátok (magatartási kockázat, összeférhetetlenség),
- levelezőbanki és külső kapcsolatok,
- digitális beszerzés és logisztikai menedzsment, valamint
- fiókhálózatok és az ilyen tevékenységekhez kapcsolódó operatív menedzsment.

Az ilyen kitettségek megfelelő kezelését csoportszintű compliance irányítás támogatja a vonatkozó csoportszintű szabályzatokon és minimumkövetelmények keresztül.

A fenti felsorolások nem teljes körűek; a leányvállalatok szervezeti egységei és tevékenységei esetében a kockázatok mértéke eltérő lehet. A Csoport ezért más olyan tevékenységeket és üzleti funkciókat is ellenőriz, amelyeknél korrupciós kockázatok merülhetnek fel. Az OTP Csoport előre meghatározott időközönként kockázatalapú értékeléseket végez annak meghatározására, hogy mely szervezeti egységek, illetve tevékenységek állnak a korrupcióellenes tevékenység aktuális fókuszában.

Az OTP Csoport részletes szabályokat és eljárásokat határozott meg a Korrupcióellenes Politikában foglaltak hatékony érvényesítése érdekében. A korrupciós és vesztegetési esetek megelőzésének eljárási és működési alapelvei az alábbiak:

- A döntési jogkörök koncentrációjának elkerülése; a leányvállalatok a munkaköri feladatokat és felelősségi köröket hivatalosan rögzítik és egyértelmű döntési szinteket határoznak meg.
- Formális eljárások kialakítása egyes feladatok ellátására és azok kötelező alkalmazásának előírása.
- A munkavállalók tevékenységeinek és tranzakcióinak monitorozása, a jogszabályok által megengedett mértékben.
- A döntéshozatal előre meghatározott kritériumokon alapul, minden olyan esetben, ahol ezt a vonatkozó szabályzatok előírják.
- Korrupcióellenes záradék beépítése valamennyi szerződéses és szabályozó dokumentumba (pl. közbeszerzések). Ettől eltérni kizárólag kivételes esetben, egyedi kockázatértékelés alapján lehet; az eltérést a szerződő szervezeti egység teljes felelőssége mellett kell igazolni és bejelenteni a compliance funkció felé. A záradék alkalmazásának fokozatos kiterjesztése a jelentős magyar leányvállalatokra 2025-ben lezárult, a további leányvállalatokra 2026-ban tervezett.

A csoporttagokkal szemben elvárás, hogy elfogadják ezeket a szabályokat, beépítsék a szerződéses rendelkezéseket, bevezessék a vonatkozó eljárásokat és biztosítsák a következetes szabályszerűséget. Mindegyik leányvállalat compliance funkciója figyelemmel kíséri a Korrupcióellenes Politika működési tevékenységekben való érvényesülését, valamint a mindenkor hatályos jogszabályoknak és minden egyéb követelménynek való megfelelést. Bármilyen anomália vagy szabálytalanság észlelése esetén kezdeményezni kell a rendelkezések felülvizsgálatát és az ügyvezető szervek értesítését is. Az irányító testületek a Korrupcióellenes Politikával összhangban éves jelentéseken keresztül ellenőrzik a végrehajtást.

Az OTP Bank compliance funkciója meghatározott, fokozatosan alkalmazott módszertan szerint folyamatosan figyelemmel kíséri a korrupcióellenes intézkedések végrehajtását és negyedéves jelentéseket készít arról. Ezek a vizsgálatok folyamatosan zajlanak és a nagy kockázatú területekre (például szállítói és ügynöki tevékenységekre) összpontosítanak.

A korrupcióval és a vesztegetéssel kapcsolatos általános képzési és tudatosságnövelő gyakorlatok a fentiekben ismertetett éves etikai képzés részét képezik. Az etikai képzés korrupcióellenes témakörökkel is foglalkozik és az OTP Csoport minden munkatársa számára kötelező, ezzel biztosítva a korrupciós és vesztegetési kockázatoknak kitett funkciók teljes körű lefedettségét.

A Korrupcióellenes Politikában foglalt rendelkezések megsértése az Etikai Kódexben és Partneri Etikai Kódexben meghatározott csatornákon jelenthető be. A vizsgálatokat a visszaélés-bejelentő rendszer működésére irányadó eljárásrend szerint kell elvégezni.

A Csoport Összeférhetetlenségi Politikája szerint a korrupcióval és vesztegetéssel kapcsolatos állítások és esetek kezelésében egyértelműen el kell különülnie a vizsgált félnek és a vizsgálónak. Az OTP Csoport alapvető üzleti érdeke és jogszabályi kötelezettsége annak biztosítása, hogy vezető állású személyeinek, irányító testületei tagjainak, valamint munkavállalóinak személyes érdekei ne ütközzenek az OTP Csoport és ügyfelei üzleti érdekeivel és kötelezettségvállalásaival.

Szankciók és szenzitív ügyletek teljesítésének biztosítása

Az OTP Csoport Szankciós Compliance Politikát alkalmaz azzal a céllal, hogy biztosítsa az EU, az ENSZ, az Egyesült Királyság illetékes hatósága és az Amerikai Egyesült Államok kormánya által hozott, mindenkor hatályos gazdasági, pénzügyi és kereskedelmi szankciós törvényeknek, rendeleteknek és embargós rendelkezéseknek való megfelelést. A Csoport a helyi jogszabályokra tekintettel biztosítja a szankciók és a korlátozó intézkedések betartását, és minden egyes csoporttag figyelembe veszi a rá vonatkozó nemzeti szankciós jogszabályokat.

A Csoport minimumkövetelményeket meghatározó szankciós eljárásokat vezetett be. Ezeket az eljárásokat annak biztosítására alakította ki, hogy az OTP Csoport tagjai eleget tegyenek a rájuk vonatkozó kötelezettségeknek és a Szankciós Compliance Politikában foglalt elveknek. Az OTP Csoport tagjai többek között az alábbiakban felsorolt normákat és eljárásokat követik:

- **Ügyfelek és ügyletek szűrése:** az ügyfelek és az ügyletek szűrése legalább, de nem kizárólagosan az EU, az ENSZ, az Egyesült Királyság és az Egyesült Államok, illetve – az OTP Csoport valamely tagja vonatkozásában az adott ország – vagyon befagyasztással érintett személyeket tartalmazó jegyzéke alapján.
- **Üzleti tevékenységek tiltása vagy korlátozása:** azon (i.) üzleti tevékenységek folytatásának, (ii.) pénzügyi és befektetési termékek és szolgáltatások nyújtásának, illetve (iii.) ügyletek lebonyolításának tiltása vagy korlátozása, amelyek a mindenkor hatályos szankciós törvényekbe és rendeletekbe ütköznek. E tilalmak további célja az olyan ügyletekben és üzleti magatartásban való bármilyen részvétel megakadályozása, amelyek a mindenkor hatályos szankciók közvetlen vagy közvetett kijátszására vagy elkerülésére irányulhatnak. A korlátozások tilthatják egyebek mellett a szankcionált személyekkel vagy szervezetekkel folytatott üzleti tevékenységet, illetve átfogó szankciók hatálya alá tartozó országokat vagy területeket – köztük Kubát, Iránt, Észak-Koreát, és Szíriát, és Ukrajna nem kormányzati ellenőrzés alatt álló területeit: Krím-félszigetet, Donyeck, Herszon, Luhanszk és Zaporizzsja megyéket (figyelembe véve azonban idővel bekövetkező esetleges változásokat is) – közvetlenül vagy közvetve érintő bármilyen egyéb tevékenységet.
- **Kockázatviselési hajlandóság:** a Bank és érintett leányvállalatai kizárólagos mérlegelési jogkörükben akkor is megtagadhatják pénzügyi és befektetési termékek és szolgáltatások nyújtását vagy ügyletek lebonyolítását, ha azok a mindenkor hatályos szankciós törvények és rendeletek alapján megengedettek, de az adott tevékenység nem lenne összhangban az OTP Csoport Szankciós Compliance Politikájával vagy kockázatvállalási hajlandóságával.

Az OTP Csoport megfelelő belső szabályokat alkalmaz az érintett ügyfelek és ügyletek értékelésére.

Csalásmegelőzés

Az OTP Csoport zero toleranciát alkalmaz a csalással szemben, kockázatalapú megközelítést követve, proaktív monitorozással és 24/7 incidenskezeléssel. Az intézkedések közé tartozik az MI-alapú észlelés, a viselkedéselemzés, a valós idejű monitoring, a munkatársak és az ügyfelek tudatosságát fejlesztő programok, valamint a hatóságokkal való együttműködés.

Az OTP Bankcsoport Csalás Elleni Stratégiájának céljai a megelőzött csalások arányának növelésére, az ügyfelbizalom erősítésére, a Központi Visszaélésszűrő Rendszer beépítésére és a kiberbiztonság fejlesztésére összpontosítanak. E tevékenységek körébe tartozik a megelőzés, az észlelés, a gyors reagálás, az elrettentés és a kockázatelemzés. A csalásmegelőzés és csaláskezelés irányítása központosítva történik a Biztonsági Igazgatóság csoportszintű egysége alatt, amely feldolgozza az incidenseket, információkat oszt meg, valamint támogatja a biztonsági és csalásmegelőzési normák végrehajtását a teljes Bankcsoporton belül. A leányvállalatok közötti érettségbeli különbségeket a legjobb gyakorlatok megosztásával, a politikák implementációjával és a képességek egységesítésével kezeli.

Az információmegosztást a csalásokkal kapcsolatos információk megosztására szolgáló (Fraud Information Sharing, FiS) felület teszi lehetővé, amelyet az új csalási mintázatokkal kapcsolatos riasztások és tematikus workshopok egészítenek ki. 2025-től kezdődően a hangsúly átkerült a gyakorlati ellenőrzési feladatokra és a bizonyítékokon alapuló érettségi értékelésekre.

4.1.5 [G1-A] Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni (AML/CFT) intézkedések

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás (AML) kockázatának értékelése

A bűncselekményekből származó vagyon tisztára mosásának és a terrorizmus finanszírozásának eredményes megelőzése, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel összefüggő nemzeti és nemzetközi jogi és felügyeleti kötelezettségek teljesítése érdekében a Csoport compliance funkciója átfogó belső irányelveket és megbízható kockázatkezelési eljárásokat dolgozott ki.

A pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok azonosítása, elemzése, értékelése és kezelése érdekében a banki leányvállalatok pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás (AML/CFT) kockázatértékelést végeznek, amelyet évente felülvizsgálunk.

A Csoport kockázati kategóriákba sorolja ügyfeleit és kockázati szintjüknek megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedéseket alkalmaz. A banki leányvállalatok az „Ismerd az ügyfeledet” (KYC) elv alkalmazásával ügyfélprofilokat határoznak meg és szűrik az e profilokba nem illő, gyanús ügyleteket. A Compliance Igazgatóság ellenőrzést gyakorol a magas kockázati kategóriába sorolt ügyfelek befogadása felett és e tekintetben vétőjoggal rendelkezik. Szükség esetén a compliance funkció bejelentést tesz a Pénzügyi Információs Egység felé és dönthet az üzleti kapcsolat megszüntetéséről.

Pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni (AML/CFT) képzés

A pénzmosással és a terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos kockázatok és megelőző intézkedések tudatosítása céljából az OTP Csoport rendszeres képzéseket (éves általános képzést) szervez az érintett munkatársaknak és további (részletesebb, szakosodott) éves képzést tart azoknak, akiknek a funkciója nagyobb mértékben kitett a csalási tevékenységeknek (vagyis az ügyfelekkel aktívabb kapcsolatban állnak). A pénzmosás elleni (AML) képzések rendszerint online, alkalmanként pedig jelenléti formában zajlanak. A képzés tartalmazza a szabályozási környezet áttekintését, ismerteti az aktualitásokat, valamint esettanulmányokat és értékeléssel zárul. Az OTP Csoport nyomon követi a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni kötelező képzés elvégzését és annak maradéktalan teljesítése érdekében intézkedéseket hoz, például további emlékeztetőket küld. A képzés elvégzésére kötelezett munkatársak köre leányvállalatonként eltér:

- éves kötelező képzés minden munkatárs számára az alábbi országokban és leányvállalatokban: Bulgária, Szlovénia, Üzbegisztán, Albánia, Moldova, Ukrajna, Oroszország, Merkantil Bank, OTP Faktoring Zrt;
- éves kötelező képzés azon munkatársak és vezetőik számára, akik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel (AML/CFT) kapcsolatos tevékenységeket folytatnak, és ügyfelekkel állnak kapcsolatban (a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni törvény, valamint a nemzeti szabályozási követelmények alapján):
 - az OTP Banknál mentesülnek a pénzmosás elleni éves képzés alól azok a munkatársak, akik nem végeznek a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével kapcsolatos tevékenységeket, nem szolgálnak ki ügyfeleket, nem férnek hozzá a banki rendszerekhez, vagy 2025. június 1. után végezték el az orientációs képzést. A 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet szerint a képzés a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemben, valamint az EU és az ENSZ pénzügyi szankcióival kapcsolatos tevékenységekben közreműködő vezetők és munkatársak számára kötelező. 2024-ben a pénzmosás elleni képzés az alábbi két célcsoporttal frissült a SuccessFactors-JDMS felületén:
 - 1. csoport – „normál” képzés: a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemben aktívan közreműködő munkatársak, köztük a front office munkatársak, a vezetőik és a támogató szerepkörökben dolgozó, valamint a biztonsági, jogi, compliance és ellenőrzési csoportok. 2025-ben 5798 munkatárs számára lett kijelölve e képzés elvégzése;
 - 2. csoport – „alap” képzés: back office szerepkörökben dolgozó munkatársak, a vezetőik és az OTP Bank stratégiai vezetői és ügyvezetői. 2025-ben 4354 munkatárs számára lett kijelölve e képzés elvégzése.

Az új belépőknek a belépéstől számított három héten belül pénzmosás elleni (AML) orientációs képzést kell elvégeznie. A regionális munkatársak „rendes orientáción”, a többi munkatárs pedig „alaporientáción” vesznek részt. A lakossági és kkv-szerepkörökben dolgozó front office munkatársaknak online konzultáción is részt kell venniük a munka megkezdése előtt;

- az OTP Bank Szerbia betartja a Szerb Köztársaság pénzmosás megelőzéséről szóló törvényét, amely előírja, hogy az üzleti kapcsolatokat létesítő és ügyleteket bonyolító munkatársaknak képzésen kell részt venniük. 2025-ben 1625 munkatárs számára lett kijelölve e képzés elvégzése;

- az OBH (Horvátország) szintén eleget tesz a jogszabályi követelményeknek azzal, hogy képzést biztosít az ügyfelekkel foglalkozó munkatársak és a felső vezetés számára. 2025-ben 1337 munkatárs számára lett kijelölve e képzés elvégzése;
- a CKB Csoport (Montenegró) pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni képzési programja azoknak a munkatársaknak szól, akik mindennapi munkájuk során pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatoknak vannak kitéve. Ide tartoznak az ügyintézők, a Globális Piacok és Szolgáltatás Igazgatóság munkatársai, valamint a Corporate Banki Igazgatóság azon munkatársai, akik közvetlen kapcsolatban állnak az ügyfelekkel. A belföldi és külföldi pénzforgalmi műveletekért felelős, az ügyfelekkel kapcsolatos tevékenységekben vagy ügyletekben közreműködő, valamint e területekre újonnan belépő munkatársak is e körbe tartoznak. Emellett a program a Compliance, a Belső Ellenőrzési, az Általános Biztonsági és a Működési Kockázatkezelési Osztály munkatársaira, valamint az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjaira is vonatkozik. 2025-ben 325 munkatárs számára lett kijelölve e képzés elvégzése;
- Az OTP Életjáradék pénzmosás elleni képzése azon kollégák számára kötelező, akik munkájuk folytán ingatlan-bérbeadással vagy -értékesítéssel kapcsolatos folyamatokban érintettek. 2025-ben 5 munkatárs számára lett kijelölve e képzés elvégzése.

A pénzmosás elleni tudatosság további erősítése érdekében az OTP Csoport belső csatornáin (intranet, hírlevelek) rendszeresen ad tájékoztatást a megfelelő ügyfél-átvilágítási eljárásokról és az esetleges csalással összefüggő magatartásról és cselekményekről.

Emellett az OTP Bank Szlovénia Ügyfél-elfogadási Politikát vezetett be, amely dokumentum meghatározza azokat az elveket, amelyek alapján a Bank ügyfélkapcsolatot létesít. A szlovén leányvállalat kizárólag olyan ügyfeleket szolgál ki, akiknek beazonosítását a kockázati szintjüknek megfelelő ellenőrzéssel megállapították.

Pénzmosás elleni visszaélés-bejelentő rendszer

Az OTP Csoport a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás megelőzésével és észlelésével összefüggésben külön visszaélés-bejelentő rendszert működtet a jogellenes magatartás jelentése céljából. A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni törvény megszegésének észlelése esetén a munkatársak névtelen bejelentést tehetnek az e célból folyamatosan üzemeltetett külön visszaélés-bejelentő rendszeren keresztül. A vizsgálatokat a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni osztály végzi el 30 napon belül. A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni osztály munkatársait érintő bejelentések esetében a vizsgálatot a Compliance Igazgatóság igazgatójának ajánlása alapján kijelölt munkatárs folytatja le. A pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni osztály kijelölt munkatársa a vizsgálat eredményéről jelentést készít, amely tartalmazza a javasolt intézkedéseket, határidőket és felelősöket. A vizsgálat eredményéről készített jelentést a Compliance Igazgatóság igazgatója hagyja jóvá, aki gondoskodik a megfelelő kockázatcsökkentő intézkedések végrehajtásáról. Amennyiben a vonatkozó jogszabályok (a mindenkor hatályos jog és jogszabályi feltételek szerint) előírják, a kijelölt munkavállaló haladéktalanul megtéve a szükséges lépéseket eljár az illetékes hatóságnál.

4.1.6 [G1-M] Az üzleti magatartást érintő lényeges kockázatokra vonatkozó mérőszámok

Jogi eljárások

Az alábbi táblázat összefoglalja a lezárt szabályozói eljárásokat és az OTP Csoport által a beszámolási időszakban fizetett bírságok összegeit. A mérleg készítésének időpontjában még folyamatban vannak jogi ügyek és adóviták. Ezek részletei a konszolidált pénzügyi kimutatások 24. (Céltartalékok és egyéb kötelezettségek) és 39. (Mérlegen kívüli tételek és származékos ügyletek) megjegyzésében találhatók. Az egyes országok hatósági gyakorlatai jelentősen eltérhetnek, ami hozzájárul az eljárások számában jelentkező lényeges különbségekhez.

A Csoporton belül 2025-ben nem volt jelentős, nem pénzbeli szankcióval záruló eset.

GRI 2-27 Lezárt hatósági eljárások, fizetett bírságok, OTP Csoport – 2025						
	Összes lezárt ügy	Jelentős ügyek száma	Bírsággal zárult ügyek összesen	Fizetett bírság összesen	2025-ben alkalmazott gyakorlat miatt kiszabott bírság	Korábbi időszakban alkalmazott gyakorlat miatt kiszabott bírság
	db			millió Ft		
versenyjogi szabályok megsértése	3	0	3	3,6	3,6	0
fogyasztóvédelmi szabályok megsértése	209	1	27	49,3	10,5	38,8
esélyegyenlőségi szabályok megsértése (saját munkaerő)	0	0	0	0	0	0
esélyegyenlőségi szabályok megsértése (nem saját munkaerő)	0	0	0	0	0	0
akadálymentesítési szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
felügyeleti eljárás	71	3	32	127,6	85,5	42,1
IT biztonsági / kiberbiztonsági szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
adóügyi szabályok megsértése	6	0	4	84,6	84,3	0,3
környezetvédelmi szabályok megsértése	1	1	1	0,1	0,1	0
marketingkommunikációs szabályok megsértése	4	0	1	0,8	0,8	0
információnyújtásra vonatkozó szabályok megsértése	8	1	4	1,8	1,8	0
marketingkommunikáció és információnyújtásra vonatkozó szabályok megsértése	2	0	0	0	0	0
adatvédelmi szabályok megsértése	5	0	0	0	0	0
korruptió és vesztegetés elleni szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
munkajogi szabályok, munkavédelmi szabályok megsértése	17	0	6	19,9	19,9	0
egyéb eljárás	30	1	28	12,3	9,5	2,7
2025 összesen	356	7	106	300	216,1	83,9

GRI 2-27 Lezárt hatósági eljárások, fizetett bírságok, OTP Csoport – 2024						
	Összes lezárt ügy	Jelentős ügyek száma	Bírsággal zárult ügyek összesen	Fizetett bírság összesen	2024-ben alkalmazott gyakorlat miatt kiszabott bírság	Korábbi időszakban alkalmazott gyakorlat miatt kiszabott bírság
	db			millió Ft		
versenyjogi szabályok megsértése ¹	3	0	3	2,1	2,1	0
fogyasztóvédelmi szabályok megsértése	256	0	55	69,3	28,5	40,8
esélyegyenlőségi szabályok megsértése (saját munkaerő)	2	0	0	0	0	0
esélyegyenlőségi szabályok megsértése (nem saját munkaerő)	0	0	0	0	0	0
akadálymentesítési szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
felügyeleti eljárás	138	3	64	584,7	572,5	12,3
IT biztonsági / kiberbiztonsági szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
adóügyi szabályok megsértése	2	0	1	0,2	0	0,1
környezetvédelmi szabályok megsértése	1	0	1	0,4	0,4	0
marketingkommunikációs szabályok megsértése	1	0	1	0,5	0,5	0
információnyújtásra vonatkozó szabályok megsértése	6	0	6	6,6	6,6	0
marketingkommunikáció és információnyújtásra vonatkozó szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
adatvédelmi szabályok megsértése	19	1	3	215,0	6,5	208,5
korruptió és vesztegetés elleni szabályok megsértése	0	0	0	0	0	0
munkajogi szabályok megsértése	6	0	0	0	0	0
munkavédelmi szabályok megsértése	1	0	1	0,3	0	0,3
egyéb eljárás	5	0	0	0,2	0,2	0
2024 összesen	440	4	135	879,4	617,4	262,0

Az egyes országok hatósági gyakorlatai jelentősen eltérhetnek, ami hozzájárul az eljárások számában jelentkező lényeges különbségekhez.

¹A tröszt- és monopóliumellenes szabályok megsértésével kapcsolatos esetek is ide tartoznak.

Egyéb jelentős eljárások:

2025-ben a Magyar Nemzeti Bank (MNB) lezárta az OTP Bankkal szemben a fizetési szolgáltatásokkal, valamint a pénzmossás és terrorizmusfinanszírozás elleni gyakorlatával (Pmt. Megfelelőség) kapcsolatos felügyeleti eljárásokat, mely keretében 54,6 millió forint felügyeleti bírságot szabott ki, valamint kötelezte a Bankot, hogy széleskörű korrekciós intézkedéseket hajtson végre több olyan területen, ahol szabályozási jogsértéseket azonosított.

2025-ben a horvát hatóságok lezárták az OTP Bank horvátországi leánybankja ellen indított szabálysértési eljárást, amelyet a pénzzzállítási és értéktárgy feldolgozási szolgáltatások jogellenes, biztonsági szolgáltatási engedély nélküli kiszervezése miatt indítottak, amely keretében összesen 31 millió forint bírságok szabtak ki.

Pénzmosás elleni képzések

Az OTP Csoport a [G1-A] alfejezetben részletesen leírtak szerint rendszeresen szervez képzéseket a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel kapcsolatos tudatosság és megfelelésig szervezetén belül biztosítása érdekében.

2025-ben a képzést 38.433 munkatárs számára tették kötelezővé, amely OTP Csoport szinten a teljes munkavállalói állomány 87,3%-a.

Hitelcsalásból származó veszteség

A felderített hitelcsalási esetekből származó teljes pénzügyi veszteség:

Pénzügyi veszteség hitelcsalásból, OTP bankcsoport	
	2025
Hitelcsalásból származó veszteség (millió forint)	5.260,4

4.1.7 Jelentéstételi politika

Korrupció és vesztegetés elleni képzés: A kockázatos (korrupció, vesztegetés, pénzmosás szempontjából magas kitettségű) funkciókban dolgozó alkalmazottak számára nyújtott, korrupció és vesztegetés elleni képzési programok esetében az e programok által lefedett, kockázatnak kitett funkciókban dolgozó alkalmazottak százalékos arányának számításánál azokat az alkalmazottakat kell figyelembe venni, akik a beszámolási időszakban befejezték a képzési programot, valamint azokat, akik számára ki volt jelölve a program elvégzése, függetlenül attól, hogy a mérleg fordulónapján befejezték-e azt.

Lezárt ítéletek: A korrupcióellenes és vesztegetésellenes szabályozások (OTP Csoport Etikai Kódex) megsértése kapcsán lezárt ítéletek számánál, valamint a beszámolási időszakban kiszabott bírságok teljes összegénél azokat az ítéleteket, amelyek fellebbezés tárgyát képezhetik, vagy amelyek a mérleg fordulónapján még folyamatban vannak nem kell figyelembe venni.

Meg nem felelések: A törvényeknek és szabályozásoknak való meg nem felelések esetében a hatóság megkeresésére vagy a hatóság felé történő bejelentés nyomán indult, a beszámolási időszakban jogerősen lezárt eseteket kell rögzíteni.

Bírság kiszabásával zárult esetek: A bírság kiszabásával zárult esetek száma és a kifizetett bírság összege esetén elkülönítve kell adatot szolgáltatni a következő esetekben. A beszámolási időszakhoz tartozó gyakorlat miatt kiszabott bírság: a bírság kiszabásakor még fennálló gyakorlat. Korábbi időszakhoz tartozó gyakorlat miatt kiszabott bírság: a kifogásolt gyakorlat már a bírság kiszabását megelőzően, egy korábbi évben megszűnt.

Jelentős ügyek: Jelentős jogi meg nem felelés akkor merül fel, ha egy ügy kapcsán kiszabott bírság eléri a 10 millió forint összeget; vagy több, azonos gyakorlat miatt kiszabott bírság eléri a 10 millió forint összeget; vagy a bírság kiszabásával nem járó ügy alapesetben nem minősül jelentősnek, de a Csoporttag illetékes szakterülete ezt eltérően ítéli meg.

Hitelcsalásból származó veszteség: A különféle hitelcsalási esetekből eredő veszteségek összege, amelyet az eset kivizsgálásának időpontjában fennálló kitettség alapján határoznak meg, és amelyet a Bank az általa kibocsátott hitelekkel kapcsolatban realizál.

5 Melléklet

5.1 Az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság tagjainak tapasztalatai

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjai

Belső tagok

Dr. Csányi Sándor:
az Igazgatóság elnöke

1980-tól a Pénzügyminisztérium Bevételi Főigazgatóságán, illetve a Pénzügyminisztérium Titkárságán (Bankfelügyelet) dolgozott, majd 1983-tól 1986-ig osztályvezető volt a Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztériumban. 1986-tól 1989-ig a Magyar Hitel Bank Rt.-nél főosztályvezető.

A K&H Bank vezérigazgató-helyettese 1989 és 1992 között.

1992-től 2025. májusáig az OTP Bank Nyrt. elnök-vezérigazgatója, 2025. májusától a Bank igazgatóságának elnöke.

Alelnöke a MOL Nyrt. Igazgatóságának és a Kínai-Magyar Üzleti Tanács társelnöke.

2022-ben alapítóként a Bonitás 2002 Zrt. és a Hungerit Zrt. részvényeinek 100%-ának, nagy összegű készpénznek az átadásával létrehozta a Unity Vagyonkezelő Alapítványt, amely „Family Office” -ként funkcionál és jelentős befektetéseket kezel.

A Bonitás 2002 Zrt. egy holding cég, amely közel 240 közvetlen vagy közvetett tulajdonában álló cégből álló agrár, élelmiszeripari, ingatlan és alapkezelési befektetéseit kezeli.

A Bonafarm-vállalatcsoporton, a Hungerit Zrt.-n és a KITE Zrt.-n keresztül a KKE-régió egyik legnagyobb agrár- és élelmiszeripari befektetője – a cégcsoport éves szinten 2,5 milliárd euró feletti összesített árbevételrel termel 9.500 feletti alkalmazottal összesen 40.000 hektáros megművelt mezőgazdasági földterülettel. A Bonafarm-vállalatcsoport vertikálisan integrált: a mezőgazdasági cégek termelik meg az alapanyagokat az élelmiszeripari gyártónak, a legnagyobb magyarországi húsfeldolgozónak, a Pick Szeged Zrt.-nek és az MCS Vágóhíd Zrt.-nek, a tejipari Sole-Mizo Zrt.-nek és a Csányi Pincészetnek. A Bonitás 2002 Zrt.-nek jelentős befektetései vannak ingatlan és építőipari vállalkozásokban, valamint kockázati tőke és ingatlan alapokban a Bonitás Befektetési és Ingatlan Alapkezelő Zrt.-n keresztül. A kockázati tőkealap 20 millió eurót kezel és az átlagos befektetése cégenként 900.000 eurótól 2 millió euróig terjed, az ingatlanalap mérete pedig 80 millió euró. A Bonitás 2002 Zrt. portfóliójába tartozik a legnagyobb magyar magánkórház, a BEK Zrt. is.

Csányi Péter
vezérigazgató

Pályafutását 2006-ban a Merrill Lynch londoni irodájában kezdte, ahol az egyetem mellett részmunkaidőben pénzügyi szervezetek vállalatfinanszírozási projektjein dolgozott.

2007-2011 között a Deutsche Bank londoni irodájában kezdetben elemző, majd vállalatfinanszírozási területen (közép- és kelet-európai vállalati ügyfelek részére) pénzügyi tanácsadó.

2011-2016-ig a McKinsey & Company Inc. tanácsadó cégnél többségében banki projekteken senior tanácsadóként tevékenykedett.

2016-ban csatlakozott az OTP Bankhoz a Digitális Értékesítési és Fejlesztési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként, majd az agilis transzformációt követően 2019-től az Omnichannel Tribe vezetéséért felelt. Mindezek mellett 2021. januárjától a szintén agilis működő Daily Banking Tribe vezetője is lett.

2021. márciusától az OTP Bank vezérigazgató-helyettese, az IT Divízió (2021. május 1-jétől Digitális Divízió) vezetője és a Management Committee tagja. 2023. júliusától az Executive Steering Committee elnöke.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja, 2025. május 1-től vezérigazgató.

2020-tól a horvátországi OTP banka d.d. Felügyelő Bizottságának elnöke, emellett a PortfoLion Zrt. Igazgatóságának tagja, a Magyar Bankszövetség Digitalizációs Munkacsoportjának vezetője és az IVSZ Digitális Vállalkozások Szövetségének digitális transzformációért felelős alelnöke.

Wolf László

vezérigazgató-helyettes
Kereskedelmi Banki Divízió

1983-tól a Magyar Nemzeti Bank Bankkapcsolatok Főosztályán dolgozott 8 évig, majd a BNP-KH-Dresdner Bank treasury vezetője volt 1991-1993 között.

1993. áprilisában az OTP Bank Treasury Igazgatóságának ügyvezető igazgatója lett, majd 1994-től vezérigazgató-helyettesként a Kereskedelmi Banki Divíziót vezeti.

2003 óta a DSK Bank Felügyelő Bizottságának tagja.

2016. április 15-től az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

2023. június 13-tól kezdődően az Ipoteka Bank Felügyelő Bizottságának elnöke.

Külső tagok

Erdei Tamás György

az Igazgatóság alelnöke, okleveles üzemgazdász

Szakmai pályafutását az OTP-nél kezdte, ahol különböző ügyviteli munkaköröket töltött be (utolsó beosztása: főigazgató), majd két évig dolgozott a Pénzügyminisztériumban bankfelügyeleti területen.

1983 óta állt a Magyar Külkereskedelmi Bank alkalmazásában, ahol fokozatosan lépett egyre feljebb a ranglétrán. 1985-től ügyvezető igazgató, 1990-től vezérigazgató-helyettes, 1994-től vezérigazgató és 1997 óta elnök-vezérigazgató volt 2012. március végéig.

1997-2008 és 2009-2011 között volt a Magyar Bankszövetség választott elnöke. A Nemzetközi Gyermekekmentő Szolgálat Felügyelő Bizottságának az elnöke.

2012. április 27-től tagja az OTP Bank Igazgatóságának. 2014-től az OTP Bank Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának elnöke. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja volt.

2019. áprilisától az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának alelnöke, 2019. októberétől Work-out Bizottságának elnöke.

2019. decemberétől az OTP Faktoring Zrt. Igazgatóságának elnöke.

Balogh Gabriella

vegyésszármazó, marketing szakközgazdász

1993-1998 között marketing munkatársként, 1998-2005 között a Marketing Főosztály igazgatójaként, 2005-2008 között pedig a Marketing és Értékesítési Igazgatóság ügyvezető igazgatójaként tevékenykedett az OTP Bank Nyrt.-ben.

2008 óta a GoodStep Consulting Kft. ügyvezető igazgatója. 2010-2017 között a Közép Európai Média és Kiadó igazgatósági tagjaként cégcsoport irányítási feladatokat látott el. 2016 óta a Net Média Zrt. igazgatósági tagja és társtulajdonosa. A Magyar Labdarúgó Szövetség elnökségi tagja, valamint Marketing és Média Bizottságának elnöke. A Művészetek Palotája Kft. felügyelő bizottságának elnöke. 2023-tól a Richter Gedeon Nyrt. igazgatósági tagja.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Baumstark Mihály

okleveles mezőgazdasági üzemgazdász, okleveles közgazda

A Mezőgazdasági és Élelmiszeripari Minisztérium alkalmazottja 1978 és 1989 között. Távozásakor a Minisztérium Beruházáspolitikai Osztályának helyettes vezetője, ezt követően a Hubertus Bt. ügyvezető igazgatója lett, majd 1999-től 2011-ig a Csányi Pincészet Zrt. vezérigazgató-helyettese, majd elnök-vezérigazgatója volt. Jelenleg nyugdíjas

1992-1999 között az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, majd 1999 óta Igazgatóságának külső tagja. 2010-től az OTP Bank Etikai Bizottságának elnöke, 2011-től a Javadalmazási Bizottságának a tagja. 2014-2020 között a Jelölő Bizottság tagja.

Dr. Gresa István

okleveles üzemgazdász, okleveles közgazda

1989 óta dolgozik a bankszektorban. 1989 és 1993 között a Budapest Bank Rt. zalaegerszegi fiókgazgatójaként dolgozott.

1993-tól az OTP Bank Zala Megyei Igazgatóságának megyei igazgatója, majd 1998-tól ügyvezető igazgatóként a hitelintézet Nyugat-dunántúli Régiójának vezetője volt.

2006. március 1 - 2016. április 14-ig – nyugdíjba vonulásáig – az OTP Bank Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divíziójának vezérigazgató-helyettese. 2006 és 2017 között az OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt. Igazgatóságának elnöke.

2012. április 27-től tagja az OTP Bank Igazgatóságának.

Kovács Antal György

okleveles közgazda

Szakmai pályafutását 1990-ben a Kereskedelmi és Hitelbank Nagyatádi fiókjában kezdte, ahol 1993-1995-ig fiókgazgatóként dolgozott.

1995-től az OTP Bank munkatársa, előbb megyei igazgató, majd 1998-tól az OTP Bank Dél-Dunántúli Régiójának ügyvezető igazgatója.

2007. július 1-jétől 2022. december 31-ig az OTP Bank Retail Divízióját vezető vezérigazgató-helyettese. Szakmai ismereteit a Nemzetközi Bankárképző Központ, illetve a World Trade Institute kurzusain bővítette.

2007. április - 2012. április között az OTP banka Hrvatska Felügyelő Bizottságának elnöke volt.

2012. december 12-től az OTP Bank Romania SA Felügyelő Bizottságának elnöke volt, a román leánybank 2024. júliusi eladásáig.

2014. április 24-től az OTP Jelzálogbank Zrt. és az OTP Lakástakarék Zrt. Igazgatóságának elnöke.

2004-től 2016. április 14-ig tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2016. április 15-től 2023. április 27-ig az OTP Bank Igazgatóságának belső tagja, 2023. április 28-tól a Közgyűlés megválasztotta az Igazgatóság külső tagjának.

Nagy György

külgazdasági szakos közgazda

Az 1990-ben alapított Wallis Holding alapító tulajdonosa, 2000-ig vezérigazgatóként irányította a csoportot. 2004-ben alapította meg a Westbay Holding Kft.-t mely társaság portfóliójába számos sikeres befektetés tartozik.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Dr. Vági Márton Gellért

főtitkár

Magyar Labdarúgó Szövetség

1987-2000 között a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen (ma Budapesti Corvinus Egyetem) egyetemi oktató, 1994-től tanszékvezető egyetemi docens. Egyetemi doktori címmel és a közgazdaságtudomány PhD doktora fokozattal rendelkezik. Több mint 80 tanulmány, cikk és szakkönyv szerzője, társszerzője.

2000-2006 között az ÁPV Zrt. ügyvezető igazgatójaként, vezérigazgató-helyetteseként, majd vezérigazgatójaként dolgozott.

2006-2010 között a Nemzeti Fejlesztési Ügynökség elnöke.

2000-2010 között különböző időszakokban a Magyar Villamos Művek, a Paksi Atomerőmű és a Nemzeti Tankönyvkiadó igazgatóságának elnöke. 2002 és 2010 között a Földhitel és Jelzálogbank Nyrt. igazgatósági tagja, 4 évig az Igazgatóság elnöke.

2010-től a Magyar Labdarúgó Szövetség főtitkára.

2011-2021 között tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának. 2014-2021 között tagja az OTP Bank Audit Bizottságának. 2020-2021 között tagja az OTP Bank Jelölő Bizottságának.

2021. április 16-tól az OTP Bank Igazgatóságának tagja.

Dr. Vörös József Zoltán

professzor emeritus, akadémikus

Pécsi Tudományegyetem

2013-tól tagja az MTA-nak. 1990-93 között a JPTE Közgazdaságtudományi karának dékánja. 1993-ban elvégzi a Harvard felsővezetői programját, 1994-től a JPTE professzora, 2021-től professzor emeritusa. 2004-2007 között a Pécsi Tudományegyetem általános rektor-helyettese, 2007-2011 között a Pécsi Tudományegyetem Gazdasági Tanácsának elnöke.

1992 óta az OTP Bank Igazgatóságának külső tagja. 2009-től az OTP Bank Javadalmazási Bizottságának elnöke, 2014-től a Kockázatvállalási-kockázatkezelési Bizottságának tagja.

Az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjaiTolnay Tibor

a Felügyelő Bizottság elnöke

1989-től 1994-ig a 21. sz. Állami Építőipari Vállalat igazgatója. 1994-től 2015-ig a már privatizált Magyar Építő Részvénytársaság elnök-vezérigazgatója.

1994-től az Érték Kft. ügyvezető igazgatója.

2001-2015 között az Építési Vállalkozók Országos Szakszövetségének tiszteletbeli elnöke. 2018-tól 2021-ig a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetségének elnöke, 2021-től társelnöke.

1992-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, 1999-től a Felügyelő Bizottság elnöke. 2007-től 2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának tagja és elnök-helyettese. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának elnöke.

Dr. Horváth József Gábor

a Felügyelő Bizottság alelnöke

nyugdíjas ügyvéd

1983-tól az Állami Fejlesztési Banknál dolgozott. 1986-tól ügyvédként dolgozott. 1990-től 2023-ig saját ügyvédi irodát vezetett. Fő tevékenységi köre a vállalatfinanszírozás és a corporate governance volt.

1995 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának, 1999 és 2014 között pedig a MOL Nyrt. Igazgatóságának tagja.

2007 óta az OTP Bank Felügyelő Bizottságának alelnöke. 2007-2011-ig, valamint 2014-től az OTP Bank Audit Bizottságának elnöke. 2020-tól az OTP Bank Jelölő Bizottságának tagja. 2014-től 2018-ig az INA Industrija Nafta d.d. Igazgatóságának tagja.

Dr. Gudra Tamás

okleveles üzemgazdász, jogász

1993-2001 között könyvvizsgáló a Deloitte & Touche-nál, 2001-2003 között leányvállalati számviteli koordinátor a MOL Rt. Számviteli és Adó Igazgatóságán, 2003-2007 között ügyvezető igazgató az ÁPV Zrt. Könyvszakértő, Pénzügyi és Számviteli Igazgatóságán, 2008-2010 között igazgató az MNV Zrt. Kontrolling Igazgatóságán, majd 2011-2020 júniusa között a Magyar Labdarúgó Szövetség gazdasági igazgatója, 2020-2024 között a Bonafarm Zrt. csoportszintű gazdasági igazgatója. 2024. május óta az OTP Nyugdíjpénztár stratégiai tanácsadója.

2012-2021 között az OTP Lakástakarék Zrt. Felügyelő Bizottságának tagja, 2016 óta a Magyar Paralimpiai Bizottság Felügyelő Bizottságának elnöke. 2021 óta a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem vagyonellenőre, 2022 óta a Unity Vagyonkezelő Alapítvány vagyonellenőre.

2021. április 16-tól az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az OTP Bank Audit Bizottságának tagja.

Catherine Paule Granger-Ponchon

Groupama International SA

Tanulmányait a párizsi Politikai Tudományok Intézetében és a HEC-en (École des hautes études commerciales de Paris) végezte, ahol pénzügyekre szakosodott.

2000 és 2010 között a Citigroup európai befektetési banki részlegénél dolgozott, ahol a pénzügyi intézmények csoportjának igazgatójaként számos francia bank és biztosító akvizíciójában és eladásában vett részt. Ezután a Groupama SA M&A vezetőjeként a csoport eladási programját irányította, amely számos leányvállalat értékesítését foglalta magában.

2012 és 2017 között a Groupama SA vállalati pénzügyekért és M&A-ért felelős vezetője volt, ahol többek között a csoport külső és belső finanszírozásával, valamint a stratégiai részesedések nyomon követésével foglalkozott.

2017 és 2024 között a Gan Assurances, a Groupama francia leányvállalatának pénzügyi és kockázati igazgatója volt. 2021 és 2024 között pénzügyekért, kockázatkezelésért és stratégiáért felelős vezérigazgató-helyettes volt.

2024 júliusa óta a Groupama Assurances Mutuelle-nél dolgozik, mint vezérigazgató-helyettes, ahol a nemzetközi leányvállalatokért felelős.

2025 óta tagja az OTP Bank Felügyelő Bizottságának és az Audit Bizottságának.

Munkavállalói küldöttek

Bella Klára

igazgató

Nagyvállalati Főosztály

1992-1994 között ügyintéző az OTP Bank Fertőszentmiklósi Fiókjában.

1994-1995 között hitelezési tanácsadó a Polgári Bankban.

1995-1996 között kockázatkezelő az OTP Bank Központi Fiókjában.

1996-1997 között hitelengedélyező a Hitelengedélyezési és Kockázatkezelési Divízióban.

1997-2010 között ügyvezető igazgató-helyettes a Központi Fiókban.

2010-2016 között igazgató a Központi Fiókban.

2017-2020 a Nagyvállalati Igazgatóság igazgatója.

2020. július 1. óta a Speciális Finanszírozási Igazgatóság Nagyvállalati Főosztályának igazgatójaként tevékenykedik.

2019. április 12-től az OTP Bank Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője.

Michnai András

OTP Bank Dolgozói Szakszervezet elnöke

1974 óta a Bank alkalmazottja és 1981-ig a fiókhálózatában dolgozott különböző beosztásokban. Ezt követően a központi hálózati irányítási területen, majd ismét a hálózatban végzett vezetői munkát.

1994-től ügyvezető igazgatóhelyettesként a fiókhálózat központi irányításában működött közre.

2005-től 2014-ig a Bank Compliance területét vezette ügyvezető igazgatóként.

2008 óta az OTP Felügyelő Bizottságának tagja, a Bank alkalmazottainak képviselője. 2011 decemberétől az OTP Bank Dolgozói Szakszervezetének elnöke

6 Közzétételi követelmények mutatója

56. ESRS Standard d kódja	ESRS Standard megnevezése	Közzétételi követelmény kódja	Közzétételi követelmény megnevezése	Hivatkozás a közzétételek bemutatására (oldalszám)
ESRS 2	Általános közzétételek	BP-1	A fenntarthatósági nyilatkozatok elkészítésének általános alapja	86.
		BP-2	Egyedi körülményekre vonatkozó közzétételek	87.
		GOV-1	Az ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületek szerepe	89.
		GOV-2	A vállalkozás ügyviteli, ügyvezető, illetve felügyelő testületei számára szolgáltatott információk és az általuk kezelt fenntarthatósági kérdések	91.
		GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	93.
		GOV-4	Nyilatkozat az átvilágításról	94.
		GOV-5	Kockázatkezelés és a fenntarthatósággal kapcsolatos beszámolás belső kontrollja	94.
		SBM-1	Stratégia üzleti modell és értéklánc	96.
		SBM-2	Az érdekelt felek érdekei és álláspontja	104.
		SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	106.
		IRO-1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	115.
		IRO-2	A vállalkozás fenntarthatósági nyilatkozatai által lefedett, ESRS szerinti közzétételi követelmények	118.
ESRS E1	Éghajlatváltozás	ESRS 2 GOV-3	A fenntarthatósággal kapcsolatos teljesítmény beépítése az ösztönző mechanizmusokba	121.
		E1-1	Az éghajlatváltozás mérséklésére vonatkozó átállási terv	137.
		ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	120.
		ESRS 2 IRO-1	Az éghajlattal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	121.
		E1-2	Az éghajlatváltozás mérséklésére és az ahhoz való alkalmazkodásra irányuló politikák	126.
		E1-3	Az éghajlatváltozásra irányuló politikákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	127.
		E1-4	Az éghajlatváltozás mérséklésével és az ahhoz való alkalmazkodással kapcsolatban meghatározott célok	129.
		E1-6	Az 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG-kibocsátás	155.
		E1-7	ÜHG-einyelések és szén-dioxid-kreditek révén finanszírozott ÜHG-mérséklési projektek	161.
ESRS E2	Szennyezés	E1-8	Belső szén-dioxid-árzás	162.
		E1-9	A lényeges fizikai és átállási kockázatokból, valamint az éghajlattal kapcsolatos potenciális lehetőségekből eredő várható pénzügyi hatások	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett
ESRS E2	Szennyezés	ESRS 2 IRO-1	A szennyezéssel kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	117.
ESRS E3	Víz és tengeri erőforrások	ESRS 2 IRO-1	A vízzel és a tengeri erőforrásokkal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	117.
		E3-1	A vízzel és a tengeri erőforrásokkal kapcsolatos politikák	117.
		E3-2	A vízhez és a tengeri erőforrásokhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	117.
		E3-3	A vízzel és a tengeri erőforrásokkal kapcsolatos célok	117.
		E3-5	A vízzel és a tengeri erőforrásokkal kapcsolatos lényeges hatásokból, kockázatokból és lehetőségekből eredő várható pénzügyi hatások	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett
ESRS E4	Biológiai sokféleség és ökoszisztémák	ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	166-167.
		ESRS 2 IRO-1	A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémával kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló eljárások leírása	166-167.
		E4-1	Átállási terv, valamint a biológiai sokféleség és az ökoszisztémák figyelembevétele a stratégiában és az üzleti modellben	166-167.
		E4-2	A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos politikák	166-167.
		E4-3	A biológiai sokféleséghez és az ökoszisztémákhoz kapcsolódó intézkedések és erőforrások	166-167.
		E4-4	A biológiai sokféleséggel és az ökoszisztémákkal kapcsolatos célok	166-167.
ESRS E5	Erőforrás- felhasználás körforgásos gazdaság	ESRS 2 IRO-1	Az erőforrás-felhasználással és a körforgásos gazdasággal kapcsolatos lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása	117.

56. ESRS Standard kódja	ESRS Standard megnevezése	Közzétételi követelmény kódja	Közzétételi követelmény megnevezése	Hivatkozás a közzétételek bemutatására (oldalszám)
ESRS S1	Saját munkaerő	ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	257.
		S1-1	A saját munkaerővel kapcsolatos politikák	259.
		S1-2	A saját munkavállalókkal és a munkavállalói képviselőkkel a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	262.
		S1-3	A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a saját munkavállalók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	263.
		S1-4	Intézkedések a saját munkaerőre gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a saját munkaerőhöz kapcsolódó lényeges kockázatok csökkentésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága	264.
		S1-5	A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	268.
		S1-6	A vállalkozás alkalmazottainak jellemzői	269.
		S1-9	Sokszínűségi mérőszámok	271.
		S1-12	Fogyatékossgal élő személyek	117.
		S1-13	Képzési és készségfejlesztési mérőszámok	271.
		S1-14	Egészségvédelmi és biztonsági mérőszámok	117.
		S1-15	A munka és a magánélet közötti egyensúly mérőszámai	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett
		S1-16	Jövedelmi mérőszámok (bérkülönbség és teljes jövedelem)	272.
		S1-17	Incidensek, panaszok, valamint súlyos emberi jogi hatások	272.
ESRS S4	Fogyasztók és végfelhasználók	ESRS 2 SBM-3	Lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek, valamint ezek kölcsönhatása a stratégiával és az üzleti modellel	275.
		S4-1	A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal kapcsolatos politikák	276.
		S4-2	A fogyasztókkal és a végfelhasználókkal a hatások terén folytatott együttműködés érdekében alkalmazott folyamatok	279.
		S4-3	A negatív hatások korrekciójának folyamatai és a fogyasztók és a végfelhasználók számára az aggályok megfogalmazására lehetőséget biztosító csatornák	279.
		S4-4	Intézkedések a fogyasztókra és a végfelhasználókra gyakorolt lényeges hatásokra vonatkozóan, valamint a fogyasztókhoz és a végfelhasználókhoz kapcsolódó lényeges kockázatok kezelésére és lényeges lehetőségek kihasználására irányuló megközelítések, továbbá ezen intézkedések hatékonysága	280.
		S4-5	A lényeges negatív hatások kezeléséhez, a pozitív hatások előmozdításához, valamint a lényeges kockázatok és lehetőségek kezeléséhez kapcsolódó célok	283.
		GRI G4: FS13*	Hozzáférési pontok a ritkán lakott vagy gazdaságilag hátrányos helyzetű térségekben típus szerint	117.
		GRI 418-1*	A vevők személyes adataival való visszaélésre, illetve az adatok elvesztésére vonatkozó indokolt panaszok száma	284.
ESRS G1	Üzleti magatartás	ESRS 2 GOV-1	Az ügyviteli, felügyelő, illetve ügyvezető szervek szerepe	286.
		ESRS 2 IRO-1	A lényeges hatások, kockázatok és lehetőségek azonosítására és értékelésére szolgáló folyamatok bemutatása	286.
		G1-1	A vállalati kultúrára és az üzleti magatartásra vonatkozó politikák, valamint a vállalati kultúra	286.
		G1-3	A korrupció és a vesztegetés megelőzése és felderítése	117.
		GRI 2-27*	Törvényeknek és szabályozásoknak való megfelelés	297.

*Jogalanyspecifikus közzétételek

56. Uniós jogszabályokból származó adatpontok jegyzéke	Hivatkozás a közzétételek bemutatására (oldalszám)
ESRS 2 GOV-1 Nemek szerinti megoszlás az igazgatótanácsban 21. bekezdés d) pont	89.
ESRS 2 GOV-1 A 21. bekezdés e) pontjában említett független igazgatósági tagok százalékos aránya	89.
ESRS 2 GOV-4 Átvilágítási nyilatkozat 30. bekezdés	94.
ESRS 2 SBM-1 Részvétel fosszilis tüzelőanyagokhoz kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont i. alpont	Nem lényeges
ESRS 2 SBM-1 Részvétel vegyi anyagok gyártásához kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont ii. alpont	Nem lényeges
ESRS 2 SBM-1 Részvétel vitatott fegyverekhez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iii. alpont	Nem lényeges
ESRS 2 SBM-1 Részvétel dohánytermesztéshez és -termeléshez kapcsolódó tevékenységekben 40. bekezdés d) pont iv. alpont	Nem lényeges
ESRS E1-1 2050-ig a klímasemlegességre való átállásra vonatkozó terv 14. bekezdés	137.
ESRS E1-1 A Párizsi Megállapodáshoz igazodó uniós referenciamutatókból kizárt vállalkozások 16. bekezdés g) pont	137.
ESRS E1-4 ÜHG-kibocsátáscsökkentési célkitűzés 34. bekezdés	150.
ESRS E1-5 Fosszilis forrásokból származó energia felhasználása, források szerinti bontásban (csak az éghajlatra jelentős hatást gyakorló ágazatok) 38. bekezdés	Nem lényeges
ESRS E1-5 Energia-fogyasztás és -szerkezet, 37. bekezdés	Nem lényeges
ESRS E1-5 Energiaintenzitás a nagy éghajlati hatással bíró ágazatokban folytatott tevékenységekkel összefüggésben 40–43. bekezdés	Nem lényeges
ESRS E1-6 1., 2., 3. körbe tartozó bruttó és összes ÜHG- kibocsátás 44. bekezdés	156.
ESRS E1-6 Bruttó ÜHG-kibocsátás intenzitása 53–55. bekezdés	157.
ESRS E1-7 ÜHG-elnyelések és szén-dioxid-kreditek 56. bekezdés	161.
ESRS E1-9 A benchmarkportfólió kitétsége az éghajlattal kapcsolatos fizikai kockázatoknak 66. bekezdés	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett
ESRS E1-9 A pénzüsszegek akut és krónikus fizikai kockázat szerinti bontásban, 66. bekezdés a) pont	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett
ESRS E1-9 Lényeges fizikai kockázatnak kitett jelentős eszközök helye 66. bekezdés c) pont	Fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett
ESRS E1-9. Ingatlanvagyon könyv szerinti értékének bontása energiahatékonysági osztályok szerint 67. bekezdés c) pont	Nem lényeges
ESRS E1-9 A portfólió kitétségének mértéke az éghajlattal kapcsolatos lehetőségeknek 69. bekezdés	69. bekezdés a) pont fokozatos bevezetés miatt még nem jelentett
ESRS E2-4 Az Európai PRTR-rendelet Európai Szennyezőanyag- kibocsátási és -szállítási Nyilvántartás) II. mellékletében felsorolt minden egyes szennyező anyag levegőbe, vízbe és talajba kibocsátott mennyisége, 28. bekezdés	Nem lényeges
ESRS E3-1 Víz és tengeri erőforrások, 9. bekezdés	Nem lényeges
ESRS E3-1 Célzott politika, 13. bekezdés	Nem lényeges
ESRS E3-1 Fenntartható óceánok és tengerek 14. bekezdés	Nem lényeges
SRS E3-4 Összes újrahasznosított és újrafelhasznált víz, 28. bekezdés c) pont	Nem lényeges
ESRS E3-4 Összes vízfogyasztás saját tevékenységekből m3- ben/millió EUR nettó bevétel 29. bekezdés	Nem lényeges
ESRS 2 – IRO 1 – E4 16. bekezdés a) pont i. alpont	Nem lényeges
ESRS 2 – IRO 1 – E4 16. bekezdés b) pont	Nem lényeges
ESRS 2 – IRO 1 – E4 16. bekezdés c) pont	Nem lényeges
ESRS E4-2 Fenntartható földhasználati/ mezőgazdasági gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés b) pont	166.
ESRS E4-2 Fenntartható óceáni/tengeri gyakorlatok vagy politikák 24. bekezdés c) pont	166.
ESRS E4-2 Az erdőirtás kezelésére irányuló politikák, 24. bekezdés d) pont	166.
ESRS E5-5 Nem újrafeldolgozott hulladék, 37. bekezdés d) pont	Nem lényeges
ESRS E5-5 Veszélyes hulladék és radioaktív hulladék, 39. bekezdés	Nem lényeges

56. Uniós jogszabályokból származó adatpontok jegyzéke	Hivatkozás a közzétételek bemutatására (oldalszám)
ESRS 2 – SBM3 – S1 Kényszermunka előfordulásának kockázata, 14. bekezdés f) pont	258.
ESRS 2 – SBM3 – S1 Gyermekmunka előfordulásának kockázata 14. bekezdés g) pont	258.
ESRS S1-1 Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 20. bekezdés	259.
ESRS S1-1 A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1–8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 21. bekezdés	259.
ESRS S1-1 Az emberkereskedelem megelőzésére irányuló eljárások és intézkedések 22. bekezdés	Nem lényeges
ESRS S1-1 Munkabaleset-megelőzési politika vagy irányítási rendszer, 23. bekezdés	Nem lényeges
ESRS S1-3 Panasztételi/panaszkezelési mechanizmusok, 32. bekezdés c) pont	263.
ESRS S1-14 A halálesetek száma, valamint a munkával kapcsolatos balesetek száma és aránya, 88. bekezdés b) és c) pont)	Nem lényeges
ESRS S1-14 Sérülés, baleset, haláleset vagy betegség miatt kieső napok száma 88. e) pont	Nem lényeges
ESRS S1-16 A nemek közötti kiigazítatlan bérkülönbség 97. a) pont	272.
ESRS S1-16 Túlzott vezérigazgatói díjazás aránya 97. b) pont	272.
ESRS S1-17 Hátrányos megkülönböztetés előfordulása, 103. a) pont	273.
ESRS S1-17. Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD figyelmen kívül hagyása 104. bekezdés a) pont	Nem lényeges
ESRS 2 – SBM3 – S2 Gyermekmunka vagy kényszermunka jelentős kockázata az értékláncban, 11. b) pont	Nem lényeges
ESRS S2-1 Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások 17. szakasz	Nem lényeges
ESRS S2-1 Az értékláncban dolgozókkal kapcsolatos politikák 18. szakasz	Nem lényeges
ESRS S2-1 Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 19. bekezdés	Nem lényeges
ESRS S2-1 A Nemzetközi Munkaügyi Szervezet 1–8. számú alapvető egyezményeiben tárgyalt kérdésekre vonatkozó átvilágítási politikák, 19. bekezdés	Nem lényeges
ESRS S2-4 Az upstream és downstream értékláncban kapcsolódó emberi jogi problémák és incidensek 36. bekezdés	Nem lényeges
ESRS S3-1 Emberi jogokkal kapcsolatos politikai kötelezettségvállalások, 16. bekezdés	Nem lényeges
ESRS S3-1 Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek, az ILO elvei vagy az OECD- irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz	Nem lényeges
ESRS S3-4 Emberi jogi problémák és incidensek, 36. bekezdés	Nem lényeges
ESRS S4-1 A fogyasztókra és végfelhasználókra vonatkozó politikák, 16. bekezdés	276.
ESRS S4-1 Az üzleti vállalkozások emberi jogi felelősségére vonatkozó ENSZ-irányelvek és az OECD-irányelvek figyelmen kívül hagyása 17. szakasz	277.
ESRS S4-4 Emberi jogi problémák és incidensek, 35. bekezdés	280.
ESRS G1-1 Az ENSZ Korruptió elleni Egyezménye, 10. bekezdés b) pont	286.
ESRS G1-1 A visszaélést bejelentő személyek védelme 10. bekezdés d) pont	Nem lényeges
ESRS G1-4 A korruptió és a vesztegetés elleni törvények megsértése miatt kiszabott bírságok, 24. bekezdés a) pont	Nem lényeges
ESRS G1-4 Korruptió- és vesztegetés- ellenes normák 24. bekezdés b) pont	Nem lényeges

NYILATKOZAT

Az OTP Bank Nyrt. kijelenti, hogy az alkalmazható számviteli előírások alapján, a legjobb tudása szerint elkészített Vezetőségi Jelentés valós és megbízható képet ad az OTP Bank Nyrt. eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről és veszteségéről, továbbá az OTP Bank Nyrt. helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket, valamint nem hallgat el olyan tényt vagy információt, amely a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bír.

Az OTP Bank Nyrt. továbbá kijelenti, hogy a Vezetőségi Jelentésben található Fenntarthatósági Jelentés a magyar számviteli törvényben (2000. évi C. törvény) előírt fenntarthatósági beszámolási standardokkal, a European Sustainability Reporting Standards (ESRS-ek) és a 2020/852 európai parlamenti és tanácsi rendelet 8. cikkének (EU taxonómia rendelet) előírásaival összhangban készült el.

Budapest, 2026. március 17.

Dr. Csányi Sándor
az Igazgatóság elnöke

Csányi Péter
vezérigazgató

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: a táblázatban szereplő leányvállalati korrigált adózás utáni eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a korrekciós tételeket.

- (1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.
- (2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Ezek a vállalkozások: OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet, MONICOMP Zrt., OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft., SimplePay Zrt., OTP Otthonmegoldások Kft., CIL Babér Kft., BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., OD Kft., HelloPay Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások.
- (3) Tartalmazza az OTP Leasing EOOD, 2023 2Q-ig az OTP Factoring Bulgaria EAD, és 2024 4Q-ig a DSK Leasing AD eredményét és állományát.
- (4) Tartalmazza az SKB Leasing d.o.o., az SKB Leasing Select d.o.o. és az OTP factoring d.o.o.. eredményét és állományát. 2024 augusztusában egyesült az SKB Banka és a Nova KBM.
- (5) Tartalmazza az OTP Leasing d.d. eredményét és állományát.
- (6) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o, az OTP Leasing Srbija d.o.o., az OTP Osiguranje A.D.O. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.
- (7) Az ukrán leánybank mellett tartalmazza az LLC OTP Leasing, illetve 2024 3Q-ig az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.
- (8) Tartalmazza az OTP Debt Collection d.o.o. eredményét és állományát.
- (9) Tartalmazza az LLC MFO "OTP Finance" állományát és eredményét.
- (10) A román leánybank eladásának folyamata 2024 júliusában lezárult, így a román bank 2024. júniussal bezárólag járult hozzá a Csoport eredményéhez.
- (11) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált korrigált adózás utáni eredménye.
- (12) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), DSK Asset Management EAD (Bulgária), OTP Invest a.d. Belgrade (Szerbia), OTP Invest d.o.o. (Horvátország), illetve 2024 szeptemberrel bezárólag az OTP Asset Management SAI S.A. (Románia).
- (13) Velvin Ventures (Belize), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), valamint 2024 4Q-ig az SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), OTP Solution Fund (Ukrajna).
- (14) A magyar tevékenység korrigált eredménye tartalmazza a magyar leányvállalatok korrigált adózás utáni eredményét, és az ezekhez kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.
- (15) A külföldi tevékenység korrigált eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok korrigált adózás utáni eredményét és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

AZ ELEMZŐ FEJEZETEKBE SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ ÁRFOLYAMSZÜRT MÉRLEG- ÉS EREDMÉNYSOROK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi / részkonszolidált eredménykimutatásokon – többek között – az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált eredménytétel változásait magyaráztuk (eltérő jelzés hiányában). Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi eredménykimutatását a *Pénzügyi adatok* fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózás utáni eredménytől elkülönítve elemezzük őket. Ezek a tételek a goodwill értékvesztés és az akvizíciók közvetlen hatása (utóbbi soron három tétel jelenik meg: az akvizíciókkal kapcsolatos badwill és a bekerüléskori kockázati költség, valamint leányvállalat értékesítésén elszenvedett veszteség vagy ezzel kapcsolatos nyereség).
- A jelentésben bemutatott teljesítménymutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
- A *Konszolidált összefoglaló és részvény információk* táblában a *Részvényenkénti saját tőke*, valamint a *Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül* sorok, valamint az ezekből származtatott mutatók a konszolidált hígított EPS részvénydarabszámból számolódnak.
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbonthatását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolóokban publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.
- A jelentésben szerepelhetnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok forintban vett *árfolyamszűrt* változásai. Az eredménykimutatás sorok esetében alkalmazott árfolyamszűrés módszertan csak az adott országbeli pénznemhez képest szűri ki az árfolyamhatást, függetlenül attól, hogy az egyes eredménysorok milyen tranzakciós devizanem-összetételben realizálódtak. Így, az árfolyamszűrt konszolidált működési költség dinamika nem szűri ki például a magyarországi költségeken belül a devizában felmerült tételek esetében a forint adott devizával szembeni árfolyamváltozásából eredő hatását.

Mérleget érintő korrekciók:

- 2024. február 9-én sor került a román csoporttagok eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére, míg tranzakció pénzügyi zárása 2024. július 30-án történt meg. Emiatt 2023 végétől az IFRS 5 előírásainak megfelelően a román csoporttagok a konszolidált mérlegben értékesítésre tartott befektetett eszközként, az eredménykimutatásban megszűnt tevékenységként kerültek bemutatásra. Ennek megfelelően, a konszolidált mérlegben 2023 végétől 2024. június végéig a román operáció összes eszköze és forrása egy-egy külön soron került feltüntetésre. Ami a konszolidált eredménykimutatást illeti, a román operáció eredmény-hozzájárulása 2023 4Q-ban a teljes 2023-as évre vonatkozóan, illetve a 2024-es tárgyidőszakban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, az *Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből* soron került bemutatásra, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató eredménysorok 2023 4Q-tól kezdve nem tartalmazzák a román hozzájárulást. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben szereplő korrigált pénzügyi kimutatásokban – követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját – a román operáció a Csoportból való kikerülésig olyan módon került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenység lett volna (vagyis, például a román operáció által megtermelt nettó kamateredmény a konszolidált nettó kamateredmény soron jelenik meg a korrigált eredménykimutatásban).
- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza az amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek mellett a pénzügyi lízing követelések állományát is.

**Alternatív teljesítmény-mérőszámok
az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása⁷² alapján**

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024	2025
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁷³	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitétség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2025-re: $\frac{5.253.292,0}{48.687.385,7} = 10,8\%$ Példa 2024-re: $\frac{4.842.978,2}{46.412.734,7} = 10,4\%$	10,4%	10,8%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: (HQLA állomány) / (összes nettó likviditási kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt) $\geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképességnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditási kiáramlás szerepel (a várt likviditási ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditási beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditási kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2025-re: $\frac{11.504.983,9}{7.081.659,0 - 2.498.210,7} = 251,0\%$ Példa 2024-re: $\frac{12.296.693,9}{6.618.330,9 - 1.987.679,4} = 265,5\%$	265,5%	251,0% ⁷⁴
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2025-re: $\frac{1.146.324,7 \cdot 1,0}{5.296.701,1} = 21,6\%$ Példa 2024-re: $\frac{1.076.139,4 \cdot 1,0}{4.582.285,5} = 23,5\%$	23,5%	21,6%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2025-re: $\frac{1.146.324,7 \cdot 1,0}{5.296.701,1} = 21,6\%$ Példa 2024-re: $\frac{1.076.139,4 \cdot 1,0}{4.582.285,5} = 23,5\%$	23,5%	21,6%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2025-re: $\frac{1.146.324,7 \cdot 1,0}{44.762.496,3} = 2,6\%$ Példa 2024-re: $\frac{1.076.139,4 \cdot 1,0}{41.688.546,3} = 2,6\%$	2,6%	2,6%

⁷² 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

⁷³ A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Jelentés összeállításához használt konszolidációs körtől.

⁷⁴ A jelen dokumentumban feltüntetett Likviditásfedezeti mutató (LCR) a 2025. december 31-ére vonatkozó adatot tartalmazza. Ez eltér a 2026. március 6-án közzétett „Tájékoztató a 2025. évi eredményről” című dokumentum 58. oldalán, valamint a 2026. március 26-án közzétett Közgyűlési Dokumentumok 317. oldalán szereplő 253,0%-os értéktől, utóbbi szám 2026. január 31-ére vonatkozott.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024	2025
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025-re: $\frac{1.700.172,9}{44.762.496,3} \cdot 1,0 = 3,80\%$ Példa 2024-re: $\frac{1.545.377,0}{41.688.546,3} \cdot 1,0 = 3,71\%$	3,71%	3,80%
Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025-re: $\frac{2.916.961,8}{44.762.496,3} \cdot 1,0 = 6,52\%$ Példa 2024-re: $\frac{2.633.907,7}{41.688.546,3} \cdot 1,0 = 6,32\%$	6,32%	6,52%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025-re: $\frac{1.944.624,7}{44.762.496,3} \cdot 1,0 = 4,34\%$ Példa 2024-re: $\frac{1.782.603,6}{41.688.546,3} \cdot 1,0 = 4,28\%$	4,28%	4,34%
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025-re: $\frac{1.216.788,9}{44.762.496,3} \cdot 1,0 = 2,72\%$ Példa 2024-re: $\frac{1.088.530,7}{41.688.546,3} \cdot 1,0 = 2,61\%$	2,61%	2,72%
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel. Példa 2025-re: $\frac{1.216.788,9}{2.916.961,8} = 41,7\%$ Példa 2024-re: $\frac{1.088.530,7}{2.633.907,7} = 41,3\%$	41,3%	41,7%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódik). Példa 2025-re: $\frac{168.787,7}{25.506.245,5} \cdot 1,0 = 0,66\%$ Példa 2024-re: $\frac{89.863,8}{23.446.341,1} \cdot 1,0 = 0,38\%$	0,38%	0,66%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025-re: $\frac{197.396,4}{44.762.496,3} \cdot 1,0 = 0,44\%$ Példa 2024-re: $\frac{158.494,4}{41.688.546,3} \cdot 1,0 = 0,38\%$	0,38%	0,44%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024	2025
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó ⁷⁵ nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó ⁷⁵ , a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2025-re: $\frac{356.451,7}{1.502.776,4} = 23,7\%$ Példa 2024-re: $\frac{310.743,2}{1.386.882,6} = 22,4\%$	22,4%	23,7%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/betét arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitel állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány periódus végi összege szerepel. Példa 2025-re: $\frac{25.829.350,3}{33.734.266,4} = 77\%$ Példa 2024-re: $\frac{22.406.859,6}{30.383.499,5} = 74\%$	74%	77%

⁷⁵ A sor tartalmazza a társasági adó mellett a banki különadókat (a magyar pénzügyi tranzakciós illeték kivételével), a magyar helyi iparüzési adót és innovációs járulékot, továbbá a leányvállalatok által fizetett osztalék utáni forrásadót.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2024 millió Ft	2025 millió Ft
Nettó kamateredmény	1.745.341	1.940.571
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-3.557	-4.053
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	33.706	0
Nettó kamateredmény (korrigált)	1.782.604	1.944.625
Nettó díjak, jutalékok	842.654	1.026.245
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-123.298	-163.512
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	3.503	0
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	177.228	258.409
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	545.631	604.324
Devizaárfolyam eredmény, nettó	-12.048	4.156
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.705	0
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	177.228	258.409
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	163.475	262.565
6	6	6
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	10.326	22.008
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	5.536	0
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-9.495	-1.782
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	6.043	21.953
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	12.410	42.180
Ingtatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	15.918	7.473
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	19.756	0
(+) Egyéb bevételek	129.280	133.281
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	12.004	-1.315
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	2.697	3.375
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	27.373	8.278
(+) Társult vállalkozásoktól származó eredmény	12.970	21.443
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	6.043	21.953
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-72.638	-83.524
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-8.971	0
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-2.387	-2.418
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-172	-246
(+) A Merkantil Bérlet által bérbeadott gépjárművek értékcsökkenésének egyéb bevételekbe történő átvezetése		-1.125
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	129.788	63.269
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-14.409	-699
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-9.495	-1.782
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvessztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-4.741	1.329
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-172	-246
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0
Értékvessztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-72.383	-155.445
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-13.193	-9.383
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	5.504	111
(+) Értékvessztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	-39.907	7.417
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-2.371	-6.459
(+) Értékvessztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	18	-3.699
(-) Az Értékvessztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-39.890	3.718
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-4.714	0
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvessztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-4.741	1.329
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvessztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-2.035	-1.060
Értékvessztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	-89.864	-168.788

	2024 millió Ft	2025 millió Ft
Értécsökkenés	-134.293	-153.127
(+) Goodwill értékvesztés		-674
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-17.358	-17.960
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-1.692	0
(-) A Merkantil Bérlet által bérbeadott gépjárművek értécsökkenésének egyéb bevételekbe történő átvezetése		-1.125
Értécsökkenés (korrigált)	-118.628	-134.716
Személyi jellegű ráfordítások	-550.175	-630.275
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-14.198	0
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-564.374	-630.275
Társasági adó	-253.440	-254.926
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-12.092	-355
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-2.652	0
(+) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-4.159	-3.667
(+) Pénzügyi szervezetek különadói	-38.400	-97.504
Társasági adó (korrigált)	-310.743	-356.452
Egyéb működési ráfordítások	-127.175	-152.795
(-) Egyéb költségek	-10.206	-11.556
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-89.334	-108.394
(+) Az Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	-39.890	3.718
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-186	0
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-2.035	-1.060
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-1.115	-1.578
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-68.631	-28.609
Egyéb általános költségek	-528.308	-659.238
(+) Egyéb költségek	-10.206	-11.556
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-89.334	-108.394
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-72.638	-83.524
(-) Pénzügyi szervezetek különadói	-38.400	-97.504
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-12.092	-355
(-) Pénzügyi tranzakciók illeték	-123.298	-163.512
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	0
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-20.914	-22.013
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-8.627	0
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-2.387	-2.418
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-1.115	-1.578
(-) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-4.159	-3.667
Dologi költségek (korrigált)	-405.529	-451.798

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

	2024 millió Ft	2025 millió Ft
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.079.012	4.965.634
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	20	0
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	6.079.032	4.965.634
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.891.901	1.991.490
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.891.901	1.991.490
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	743.399	425.213
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	704	0
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve (korrigált)	744.104	425.213
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.705.554	2.046.413
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	1.705.554	2.046.413
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	24.334.694	26.863.462
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	24.334.694	26.863.462
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-973.056	-1.034.112
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-973.056	-1.034.112
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	124.524	160.418
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban (korrigált)	124.524	160.418
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.447.176	7.925.465
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	565	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	7.447.741	7.925.465
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	985.864	1.033.988
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	22	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	985.886	1.033.988
Egyéb eszközök	1.080.060	1.049.173
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérlegsorokra	-1.311	0
Egyéb eszközök (korrigált)	1.078.749	1.049.173
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.094.681	1.581.260
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	2.094.681	1.581.260
Ügyfelek betétei	31.658.190	33.732.763
(+) Kamatlábkkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	8.209	1.503
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
Ügyfelek betétei (korrigált)	31.666.399	33.734.266
Egyéb kötelezettségek	1.575.553	1.487.281
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérlegsorokra	0	0
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	1.575.553	1.487.281

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, EREDMÉNYKIMUTATÁSA A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN⁷⁶

	2025 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	2.774.226	2.542.138	9
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	574.954	539.984	6
Kamatbevételek	3.349.180	3.082.122	9
Kamatráfordítások	-1.408.608	-1.336.782	5
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	1.940.572	1.745.340	11
Kockázati költség összesen	-158.075	-109.142	45
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	-155.445	-72.385	115
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	111	5.504	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	7.417	-39.907	
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-6.459	-2.371	172
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	-3.699	17	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	1.782.497	1.636.198	9
Díj-, jutalék bevételek	1.275.518	1.045.987	22
Díj-, jutalék ráfordítások	-249.271	-203.332	23
Díjak, jutalékok nettó eredménye	1.026.247	842.655	22
Módosítás miatti veszteség	-9.383	-13.193	-29
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	2.840	-44	
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	4.156	-12.048	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-1.316	12.004	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	22.009	10.326	113
Erdeménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	8.278	27.374	-70
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-699	-14.409	-95
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	21.443	12.970	65
Goodwill értékvesztés	-674	0	
Egyéb működési bevételek	144.130	147.895	-3
Ingtatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	7.473	15.918	-53
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	133.281	129.280	3
Nettó biztosítási eredmény	3.375	2.697	25
Egyéb működési ráfordítások	-152.797	-127.174	20
Nettó működési eredmény	44.530	56.938	-22
Személyi jellegű ráfordítások	-630.276	-550.175	15
Értékcsökkenés és amortizáció	-153.126	-134.293	14
Egyéb általános költségek	-659.238	-528.306	25
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-1.442.640	-1.212.774	19
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	1.401.251	1.309.824	7
Társasági adó	-254.926	-253.440	1
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	1.146.325	1.056.384	9
MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	0	19.756	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÜNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	1.146.325	1.076.140	7
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	5.627	4.227	33%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	1.140.698	1.071.913	6%

⁷⁶ A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

OTP BANK NYRT. 2025. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT, PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL ELFOGADOTT IFRS SZABÁLYOKNAK MEGFELELŐEN⁷⁷

	2025 millió Ft	2024 millió Ft	Változás %
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	4.965.635	6.079.012	-18
Bankközi kihelyezések, követelések	1.991.489	1.891.901	5
Repó követelések	237.144	331.837	-29
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	425.213	743.400	-43
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.046.414	1.705.553	20
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.925.465	7.447.177	6
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	22.299.578	20.290.381	10
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.941.222	1.559.781	24
Pénzügyi lízingkövetelés	1.588.550	1.511.477	5
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	160.418	124.523	29
Tárgyi eszközök	601.071	581.240	3
Immateriális javak és goodwill	385.796	356.564	8
Használati jog eszköz	81.587	79.830	2
Befektetési célú ingatlanok	92.977	88.240	5
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	29.625	50.381	-41
Halasztott adó eszközök	76.274	56.583	35
Tényleges nyereségadó-követelések	31.296	7.060	343
Egyéb eszközök	547.390	514.188	6
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	45.427.144	43.419.128	5
Nemzeti Kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.490.921	2.022.191	-26
Repó kötelezettségek	166.809	132.137	26
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	90.340	72.490	25
Ügyfelek betétei	33.732.764	31.658.189	7
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	1.503	8.209	-82
Kibocsátott értékpapírok	2.512.635	2.593.124	-3
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	81.265	114.089	-29
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.501	14.605	-21
Lízingkötelezettség	82.401	82.109	0
Halasztott adó kötelezettség	28.347	32.637	-13
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	35.641	76.787	-54
Céltartalékok	151.123	131.637	15
Egyéb kötelezettségek	930.194	991.552	-6
Alárendelt kölcsöntőke	486.084	369.359	32
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	39.801.528	38.299.115	4
Jegyzett tőke	28.000	28.000	0
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	6.040.575	5.327.652	13
Visszavásárolt saját részvény	-458.637	-245.319	87
Összes anyavállalatot megillető tőke	5.609.938	5.110.333	10
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	15.678	9.680	62
SAJÁT TŐKE	5.625.616	5.120.013	10
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	45.427.144	43.419.128	5

⁷⁷ A táblázat sorai auditált számokon alapulnak, de a táblázat sorszerkezete eltérhet az Éves Jelentésben lévő IFRS szerinti kimutatásoktól (egyes sorok összevonva vagy más megbontásban szerepelhetnek).

2015. JANUÁR 1. ÉS 2025. DECEMBER 31. KÖZÖTT A BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDÉRE BEVEZETETT ÉRTÉKPAPIROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXVI	2015.01.09.	2016.01.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/I	2015.01.30.	2016.02.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/II	2015.02.20.	2016.03.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/III	2015.03.20.	2016.04.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2017/I	2015.04.10.	2017.04.10.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/IV	2015.04.10.	2016.04.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/V	2015.04.24.	2016.05.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/I	2015.04.24.	2016.04.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VI	2015.05.29.	2016.06.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VII	2015.06.30.	2016.07.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VIII	2015.07.24.	2016.08.07.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/II	2015.07.24.	2016.07.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/III	2015.09.25.	2016.09.25.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/IX	2015.09.25.	2016.10.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/X	2015.10.30.	2016.11.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XI	2015.11.11.	2016.11.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XII	2015.11.27.	2016.12.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XIII	2015.12.30.	2017.01.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/I	2016.01.29.	2017.01.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/I	2016.01.29.	2017.02.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/II	2016.02.12.	2017.02.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/III	2016.02.26.	2017.03.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/II	2016.03.18.	2017.03.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/IV	2016.03.18.	2017.04.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/V	2016.04.15.	2017.04.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/III	2016.05.27.	2017.05.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VI	2016.05.27.	2017.06.10.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VII	2016.06.10.	2017.06.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VIII	2016.07.01.	2017.07.15.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/IX	2016.08.10.	2017.08.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/IV	2016.09.16.	2017.09.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/X	2016.09.16.	2017.09.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/I	2017.01.20.	2018.01.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2021/I	2017.02.15.	2021.10.27.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020/III	2017.02.23.	2020.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2022/I	2017.02.24.	2022.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/II	2017.03.03.	2018.03.03.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/III	2017.04.13.	2018.04.13.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/IV	2017.06.02.	2018.06.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/V	2017.07.14.	2018.07.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/VI	2017.08.04.	2018.08.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/VII	2017.09.29.	2018.09.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/VIII	2017.11.17.	2018.11.17.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/IX	2017.12.20.	2018.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/I	2018.02.16.	2019.02.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/II	2018.03.29.	2019.03.29.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2023/I	2018.04.05.	2023.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/III	2018.05.18.	2019.05.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/IV	2018.06.28.	2019.06.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/V	2018.08.06.	2019.08.06.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/B	2018.09.18.	2024.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VI	2018.10.04.	2019.10.04.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/II	2018.10.10.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VII	2018.11.15.	2019.11.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2019/II	2018.12.15.	2019.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2020/I	2018.12.15.	2020.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2021/I	2018.12.15.	2021.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2022/I	2018.12.15.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2023/I	2018.12.15.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VIII	2018.12.20.	2019.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/I	2019.02.21.	2020.02.21.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/II	2019.04.04.	2020.04.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/III	2019.05.16.	2020.05.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/I	2019.05.30.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/IV	2019.06.27.	2020.06.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/V	2019.08.15.	2020.08.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VI	2019.09.26.	2020.09.26.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VII	2019.11.07.	2020.11.07.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VIII	2019.12.19.	2020.12.19.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025/II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/I	2020.02.20.	2021.02.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/II	2020.04.02.	2021.04.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/III	2020.05.14.	2021.05.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2022/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2023/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/I	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/I	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/IV	2020.06.18.	2021.06.18.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027/I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/III	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/III	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/II	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/I	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/I	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/I	2021.05.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2031/I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/III	2022.03.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/III	2022.03.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/II	2022.03.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/II	2022.03.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/I	2022.03.31.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/I	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/A	2022.07.25.	2029.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/III	2023.06.01.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/III	2023.06.01.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/III	2023.06.01.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/II	2023.06.01.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/II	2023.06.01.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/I	2023.06.01.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ HUF 2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/B	2024.04.10.	2029.06.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/IV	2024.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/IV	2024.05.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/III	2024.05.31.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/III	2024.05.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/II	2024.05.31.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2034/I	2024.05.31.	2034.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/I	2024.09.16.	2029.10.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/15	2024.11.29.	2025.11.29.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/3	2025.01.17.	2026.01.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/4	2025.01.31.	2026.01.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/5	2025.02.14.	2026.02.14.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/6	2025.03.14.	2026.03.14.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/7	2025.04.11.	2026.04.11.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/8	2025.05.09.	2026.05.09.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/V	2025.05.30.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/IV	2025.05.30.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/IV	2025.05.30.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/III	2025.05.30.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2034/II	2025.05.30.	2034.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2035/I	2025.05.30.	2035.05.31.	HUF

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/9	2025.06.06.	2026.06.06.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/10	2025.06.27.	2026.06.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/11	2025.07.16.	2026.07.16.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/12	2025.08.15.	2026.08.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/13	2025.09.12.	2026.09.12.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/B	2025.09.22.	2032.12.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/14	2025.10.10.	2026.10.10.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/15	2025.10.31.	2026.10.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/16	2025.11.21.	2026.11.21.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/17	2025.12.12.	2026.12.12.	HUF

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK
(IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Ország	Törzs-/Alaptőke (helyi devizában)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 OTP Ingatlan Zrt.	Magyarország	HUF 1.101.000.000	100,00	100,00	L
2 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	Magyarország	HUF 11.500.000.000	100,00	100,00	L
3 OTP Alapkezelő Zrt.	Magyarország	HUF 900.000.000	100,00	100,00	L
4 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Magyarország	HUF 500.000.000	100,00	100,00	L
5 OTP Lakástakarék Zrt.	Magyarország	HUF 2.000.000.000	100,00	100,00	L
6 Merkantil Bank Zrt.	Magyarország	HUF 3.000.000.000	100,00	100,00	L
7 BANK CENTER No. Kettő Beruházási és Fejlesztési Kft.	Magyarország	HUF 3.200.000	100,00	100,00	L
8 Merkantil Bérlet Kft.	Magyarország	HUF 6.000.000	100,00	100,00	L
9 OTP Jelzálogbank Zrt.	Magyarország	HUF 82.000.000.000	100,00	100,00	L
10 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Magyarország	HUF 2.351.000.000	100,00	100,00	L
11 DSK Bank AD	Bulgária	BGN 1.328.659.920	99,92	99,92	L
12 POK DSK-Rodina AD	Bulgária	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
13 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 1.156.000.000	100,00	100,00	L
14 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Magyarország	HUF 100.000.000	100,00	100,00	L
15 DSK Asset Management EAD	Bulgária	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
16 OTP banka dioničko društvo EUR	Horvátország	EUR 539.156.898	100,00	100,00	L
17 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	Magyarország	HUF 700.000.000	100,00	100,00	L
18 OTP Invest d.o.o.	Horvátország	EUR 2.417.030	100,00	100,00	L
19 OTP Nekretnine d.o.o.	Horvátország	EUR 39.635.100	100,00	100,00	L
20 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Magyarország	HUF 15.000.000	100,00	100,00	L
21 SPLC Vagyonkezelő Kft.	Magyarország	HUF 10.000.000	100,00	100,00	L
22 OTP Ingatlanlízing Zrt.	Magyarország	HUF 214.000.000	100,00	100,00	L
23 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Magyarország	HUF 1.229.300.000	100,00	100,00	L
24 OTP Leasing d.d.	Horvátország	EUR 1.067.560	100,00	100,00	L
25 OTP Bank JSC (Ukraine)	Ukrajna	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
26 JSC "OTP Bank" (Russia)	Oroszország	RUB 2.797.887.853	97,92	97,92	L
27 Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Montenegró	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
28 OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	Szerbia	RSD 56.830.752.260	100,00	100,00	L
29 OTP Nekretnine doo Novi Sad	Szerbia	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
30 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Magyarország	HUF 8.500.000	100,00	100,00	L
31 OTP Hungaro-Projekt Kft.	Magyarország	HUF 27.720.000	100,00	100,00	L
32 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 3.000.000	100,00	100,00	L
33 LLC AMC OTP Capital	Ukrajna	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
34 CRESCO d.o.o.	Horvátország	EUR 5.170	100,00	100,00	L
35 LLC OTP Leasing	Ukrajna	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
36 OTP Financing Solutions B.V.	Hollandia	EUR 18.000	100,00	100,00	L
37 Velvin Ventures Ltd.	Belize	USD 50.000	100,00	100,00	L
38 OTP Insurance Broker EOOD	Bulgária	BGN 5.000	100,00	100,00	L
39 Portfolion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Magyarország	HUF 59.050.000	66,98	66,98	L
40 OTP Holding Ltd.	Ciprus	EUR 131.000	100,00	100,00	L
41 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	Montenegró	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
42 OTP Factoring Serbia d.o.o.	Szerbia	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
43 MONICOMP Zrt.	Magyarország	HUF 320.500.000	100,00	100,00	L
44 CIL Babér Kft.	Magyarország	HUF 71.890.330	100,00	100,00	L
45 Project 01 Consulting, s. r. o.	Szlovákia	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
46 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Szerbia	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
47 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	Magyarország	HUF 54.000.000	100,00	100,00	L
48 SimplePay Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 1.400.000.000	100,00	100,00	L
49 OTP Holding Malta Ltd.	Málta	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
50 OTP Financing Malta Ltd.	Málta	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
51 LLC MFO "OTP Finance"	Oroszország	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
52 OTP Travel Kft.	Magyarország	HUF 27.000.000	100,00	100,00	L
53 OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 281.500.000	100,00	100,00	L
54 DSK Ventures EAD	Bulgária	BGN 250.000	100,00	100,00	L
55 OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	Magyarország	HUF 183.874.614.179	0,00	0,00	L
56 Portfolion Digital Kft.	Magyarország	HUF 101.000.000	100,00	100,00	L
57 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 50.000.000	100,00	100,00	L
58 OTP Services d. o. o. Beograd	Szerbia	RSD 40.028	100,00	100,00	L
59 Club Hotel Füred Szálloda Kft.	Magyarország	HUF 90.000.000	100,00	100,00	L
60 DSK DOM EAD	Bulgária	BGN 100.000	100,00	100,00	L
61 ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 114.107.000	84,92	84,92	L
62 OTP Leasing EOOD	Bulgária	BGN 4.100.000	100,00	100,00	L
63 Regional Urban Development Fund AD	Bulgária	BGN 250.000	52,00	52,00	L
64 Banka OTP Albania SHA	Albánia	ALL 6.740.900.000	100,00	100,00	L
65 OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	Szerbia	RSD 426.968.290	100,00	100,00	L
66 OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	Szerbia	RSD 537.606.648	100,00	100,00	L
67 OTP Bank S.A.	Moldova	MDL 100.000.000	98,26	98,26	L
68 SKB Leasing d.o.o.	Szlovénia	EUR 16.809.031	100,00	100,00	L

Megnevezés	Ország	Törzs-/Alaptőke (helyi devizában)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
69 SKB Leasing Select d.o.o.	Szlovénia	EUR 5.000.000	100,00	100,00	L
70 OTP Otthonmegoldások Kft.	Magyarország	HUF 30.000.000	100,00	100,00	L
71 OTP banka d.d.	Szlovénia	EUR 150.000.000	100,00	100,00	L
72 OTP factoring d.o.o.	Szlovénia	EUR 500.000	100,00	100,00	L
73 OTP Luxembourg S.à r.l.	Luxembourg	EUR 2.711.440	100,00	100,00	L
74 Foglalkoztató Online Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 7.202.400	100,00	100,00	L
75 Mendota Invest, Nepremicninska družba, d.o.o.	Szlovénia	EUR 257.500	100,00	100,00	L
76 OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 6.000.000	60,00	60,00	L
77 JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	Magyarország	HUF 11.000.000	100,00	100,00	L
78 JSCMB "IPOTEKA BANK"	Üzbegisztán	UZS 3.834.217.638.941	79,83	98,99	L
79 OTP INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITS I ALTERNATIVNIM FONDOVIMA AD BEOGRAD	Szerbia	RSD 411.432.000	100,00	100,00	L
80 HelloPay Informatikai és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 5.000.000	100,00	100,00	L
81 Limited Liability Company OTP Financial Technologies	Oroszország	RUB 10.000	100,00	100,00	L
82 Portfolion Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	Magyarország	HUF 2.030.000.000	0,00	0,00	L
83 BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	Magyarország	HUF 45.812.856.452	100,00	100,00	L
84 Portfolion Zöld Magántőkealap	Magyarország	HUF 37.500.000.000	100,00	100,00	L
85 Portfolion Digitális Magántőkealap I.	Magyarország	HUF 7.000.000.000	100,00	100,00	L
86 Portfolion Regionális Magántőkealap II.	Magyarország	HUF 25.060.000.000	49,88	49,88	L
87 Portfolion Partner Magántőkealap	Magyarország	HUF 72.004.608.295	30,56	30,56	L
88 Portfolion Digitális Magántőkealap II.	Magyarország	HUF 14.000.000.000	100,00	100,00	L
89 Portfolion Agrár Magántőkealap II.	Magyarország	HUF 40.000.000.000	100,00	100,00	L
90 "Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	Magyarország	HUF 924.124.000	100,00	100,00	L
91 ZA-Invest Béta Kft.	Magyarország	HUF 8.000.000	100,00	100,00	L
92 NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 3.802.080.000	100,00	100,00	L
93 Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 1.954.680.000	99,97	99,97	L
94 Hage hajdúsági Agrárpari Zrt.	Magyarország	HUF 2.689.000.000	99,61	99,61	L
95 AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	EUR 452.000	29,14	29,14	L
96 ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 4.000.000	100,00	100,00	L
97 ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 11.000.000	100,00	100,00	L
98 ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 3.100.000	100,00	100,00	L
99 ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 3.100.000	100,00	100,00	L
100 Aranykalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelősségű társaság	Magyarország	HUF 55.560.000	75,00	100,00	L
101 AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 39.110.000	74,99	100,00	L
102 ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 3.000.000	75,00	100,00	L
103 Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 862.000.000	100,00	100,00	L
104 Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 659.859.000	100,00	100,00	L
105 ZA-Invest Poultry Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 8.000.000	50,10	50,10	L
106 "YASHIL FERMA" Joint Venture Limited Liability Company	Üzbegisztán	UZS 277.042.231.632	66,67	66,67	L
107 ZA-Invest Lambda Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 4.950.000	100,00	100,00	L
108 ZA Lambda HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 4.000.000	100,00	100,00	L
109 BAKONYI AGRÁR Mezőgazdasági, Vagyongazdálkodási és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 480.000.000	98,71	98,71	L
110 AGRO-MILCH Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 69.060.000	99,42	99,42	L
111 BOSFLÖR Mezőgazdasági és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 80.420.000	97,81	97,81	L

¹ Teljeskörűen bevont - L

A FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ JELENTÉSEI



Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg: 01-09-267553

Elektronikusan aláírta:
Kónya Zsolt



Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. („a Társaság” vagy „a Bank”) csatolt 529900W3M0000A18X956-2025-12-31-1-hu.zip¹ digitális fájlban lévő 2025. évi egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát, amely egyedi pénzügyi kimutatások a 2025. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi pénzügyi helyzet kimutatásából - melyben az eszközök összesen 19.001.373 millió Ft - és a tárgyévi egyedi átfogó eredménykimutatásából - melyben a tárgyévi teljes átfogó eredmény 664.738 millió Ft nyereség -, valamint a kapcsolódó, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásából, egyedi saját tőke-változás kimutatásából, egyedi cash flow kimutatásából, valamint a lényeges számviteli politika információkat is tartalmazó egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint az egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Társaság 2025. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flowiról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - („EU IFRS-ek”) összhangban, valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („a számviteli törvény”) EU IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok - ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet”) is - alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában és a Nemzetközi Etikai

¹ fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
E78D815B8BCCA95E3D1F5E6DC40DA5647AFEB64DE088489E1F746457B99A9AF2
1 / 11 Oldal



Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, ahogyan az a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára vonatkozik, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő, közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálata szempontjából releváns további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálói megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége” szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta az egyedi pénzügyi kimutatásokban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálói eljárásaink eredményei – beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is – nyújtanak alapot az egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekre képzett értékvesztés és IFRS 9 szerinti céltartalék megállapítása (együttesen: “várható hitelezési veszteségek” vagy “ECL”)

A várható hitelezési veszteségek meghatározása különösen szubjektív terület, mivel az nagy fokú becslést igényel a vezetéstől. A várható hitelezési veszteségek azonosításának és a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni adósságszolgálati pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára. A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfóliók többnyire azok, amelyeknél az ECL meghatározása a jövőbeni pénzáramok becslésén alapul, amelyeknél a várható

A várható hitelezési veszteséghez kapcsolódó könyvvizsgálói eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálói eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát, csakúgy, mint az ECL kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.



hitelezési veszteségek meghatározása a fedezetek megtérülő összegének becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés kiszámításához kollektív ECL modelleket alkalmaznak, valamint amelyek fedezetlenek vagy feltehetően alacsony fedezettségűek.

Ezek a modellek a vezetés jelentős rendszeres becslését teszik szükségessé a megfelelő szegmentációra, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítására, a jövőbe tekintő tényezők alkalmazására, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő vezetői megítélésre vonatkozóan.

Tekintettel az orosz-ukrán konfliktus és a világgazdasági kockázatok okozta gazdasági bizonytalanságokra, a hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítása, a default definíciója, a jövőbeni pénzáramlások becslése, beleértve a várható megtérülő fedezeti értéket és az előretekintő információkat jelentős mérlegelést igényelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek jelentős hányada (2025. december 31-én az Eszközök Összesen 25%-a) és az ECL-ben megtestesülő kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

Ellenőriztük az ECL meghatározásához kapcsolódó, könyvvizsgálati szempontból releváns informatikai rendszerek általános kontroll környezetét.

Mérlegeltük a menedzsment feltételezéseit az orosz-ukrán konfliktus okozta geopolitikai és gazdasági helyzetből adódó általános bizonytalanságokkal kapcsolatban.

Az egyedileg kalkulált várható hitelezési veszteség esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják az egyedi pénzügyi kimutatásokra. A rendelkezésünkre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a vezetés várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek megtérülésére vonatkozó becsléseket is.

A csoportos alapon megállapított várható hitelezési veszteség esetében megvizsgáltuk a modellezési kontroll környezetet, az alkalmazott módszertant, a számításokhoz használt alap adatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítéskori várható veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők).

A vezetés által az ECL becsléshez alkalmazott feltételezések vizsgálata során figyelembe vettük a szabályozói előírások alkalmazását. Ellenőriztük továbbá, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Társaság hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.



A Társaság kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 2.6 Értékvesztés és 36.1 Hitelezési kockázat jegyzetei tartalmazzák, amelyek részletesen ismertetik a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 11. Hitelek és 30. Kockázati költség jegyzetei mutatják be.

Általános informatikai kontrollok a pénzügyi beszámolás folyamatában

A Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának és a bevételek elszámolási folyamatainak jelentős része nagymértékben támaszkodik olyan informatikai rendszerekre, amelyek adatrögzítési, adattárolási és adatkinyerési folyamatai és kontrolljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

E protokollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.

Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kívánt támaszkodni az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó informatikai rendszerekre és alkalmazási kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét koncentráltuk ezekre a területekre. Az IT rendszerek összetettsége és az alkalmazási kontrollok jellege pedig speciális technológiai szakértelmet és képességeket igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat

Vizsgálatunk során a Társaság pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek és az alkalmazási kontrollok vizsgálata külön szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába informatikai auditor szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Megértettük és értékeltük az általános informatikai kontroll környezetet és a meglévő alábbi kontrollokat: rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, rendszerváltoztatások.

Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg.

Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni.

A rendszerfejlesztéssel és



szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, fejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített alkalmazási kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük.

A Társaság közzététele az informatikai rendszerekről, valamint a kapcsolódó kontroll környezetről az egyedi vezetőségi jelentés Belső kontrollok rendszere és IT kontrollok pontjában található.

Becslési bizonytalanságok az orosz-ukrán konfliktus következtében (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése kivételével)

2022. február 24-én az orosz hadsereg hadműveleteket kezdett Ukrajnában, amelyek könyvvizsgálói jelentésünk időpontjában is folyamatban vannak. Ez az ukrajnai és oroszországi gazdaságra és vállalkozásokra is hatással van. A kivetett háborús szankciók a piaci árak, deviza- és kamatlábak előre nem látható emelkedését és ingadozását okozták. A piaci árak és a kulcsfontosságú makrogazdasági mutatók további alakulását nehéz megbecsülni, ennek következtében a konfliktus kezdete óta a pénzügyi instrumentumok értékelése, a befektetések és a halasztott adókövetelések megtérülése során alkalmazott becslések jelentős mérlegelést igényelnek a vezetőség által.

Az orosz pénzpiacokhoz kapcsolódó pénzügyi instrumentumok (orosz szuverén kitettség) értékelésénél alkalmazott cash flow becslések és hozamgörbék jelentős mérlegelést tartalmaznak. Ennek következtében az érintett pénzügyi instrumentumok főként a 3. szintű valós értékelési kategóriába sorolandók. Ezen

Értékelési szakértőket vontunk be a kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába, melyek többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük a kapcsolódó pénzügyi instrumentumok, a halasztott adó eszközök és a leányvállalati befektetések értékelésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát.

Eljárásaink magukban foglalták az értékelési modellek alkalmasságának és a vezetés által alkalmazott főbb feltevéseknek és mérlegeléseknek a felmérését. Az eljárásaink során vizsgáltuk a menedzsment értékelési modelljeiben szereplő kulcsfontosságú, piaccal kapcsolatos feltételezéseket, az operációk üzleti tervének áttekintését, a devizaárfolyamok, diszkontráták (ahol rendelkezésre állnak) külső adatokhoz történő hasonlítását. A cash flow modellek matematikai pontosságának



instrumentumok értékelése a piacon nem megfigyelhető alapadatokat is tartalmaz, így az instrumentumok értékének meghatározásakor nagyobb a becslési bizonytalanság.

A Társaság értékvesztés tesztet végzett a leányvállalati befektetésekre vonatkozóan. Ennek eredményeként 2025-ben az orosz-ukrán konfliktus által érintett leányvállalati befektetésekre kapcsolódóan értékvesztés került elszámolásra. Az értékvesztés teszthez használt modell érzékeny feltételezéseket tartalmaz alapadatokként, beleértve a bevétel feltételezéseket, működési eredményre vonatkozó feltételezéseket és a diszkontrátákat.

Az értékvesztések és a pénzügyi instrumentumok értékelési különbségei miatt az eltérő számviteli és adókezelés következtében a Társaság a kapcsolódó levonható átmeneti adókülönbségeket a nettó halasztott adóban jelenítette meg az egyedi pénzügyi kimutatásokban. A levonható átmeneti adókülönbségek megtérülése jelentős mérlegelési igényel a vezetőség által.

Az orosz-ukrán konfliktus által érintett eszközök (2025. december 31-én az Eszközök összesen 2%-a) jelentősége és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt könyvvizsgálati szempontból kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül.

tesztelését és a vonatkozó adatok összehasonlítását az Igazgatóság által jóváhagyott üzleti tervekhez képest szintén teszteltük.

Az árazási modell módszertanát az iparági gyakorlat és az értékelési irányelvek alapján is értékeltük. A kiválasztott eszközök esetében független értékelést végeztünk, és ahol rendelkezésre álltak, külső forrás adatokat használtunk. Értékeléseink eredményeit összehasonlítottuk a Társaság értékelésével.

Értékeljük továbbá, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételek megfelelően tükrözik-e a Társaság becslési bizonytalanságait az orosz-ukrán konfliktushoz kapcsolódóan és, hogy ezek a közzétételek megfelelnek-e az EU IFRS-eknek.

A Társaság értékelési politikáira vonatkozó közzétételeit a kiegészítő melléklet 2.4 Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban, 2.5.7 Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”), 2.5.2 Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, 4. A Makrokörnyezet, a gazdasági helyzet hatása a Bankra jegyzetek tartalmazzák, amelyek részletesen kifejtik a becslések meghatározásakor alkalmazott számviteli politikákat és főbb feltételezéseket és azok értékelését a 9. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, 10. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, 12. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban és egyéb befektetések, és 45.4 Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint jegyzetek részletezik.



Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank éves jelentésének „2025. évi vezetőségi jelentéséből” (üzleti jelentésből) és a „Vezetői elemzés” című részéből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt rendelkezésünkre bocsátottak, valamint az éves jelentés „Az elnök üzenete”, „Társaságirányítás” és „Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2025-ban” című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák az egyedi pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, ideértve a vezetőségi jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak, valamint hogy 2) a vezetőségi jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e, ide nem értve a számviteli törvény III/A. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

A vezetőségi jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkra és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g)-h) pontjában említett információkat, valamint hogy a vezetőségi jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény III/A. fejezete szerinti fenntarthatósági jelentést.

E felelősségünk teljesítése során a vezetőségi jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint a vezetőségi jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Társaság 2025. évi vezetőségi jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2025. évi egyedi pénzügyi kimutatásokkal és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival, ide nem értve a számviteli törvény III/A. fejezet fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Társaság rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g)-h) pontja szerint előírt információkat. Továbbá nyilatkozunk arról, hogy a számviteli törvény 95/F. §-a bekezdése szerinti mentesség miatt a Társaság 2025. évi vezetőségi jelentése nem tartalmazza a számviteli törvény III/A. fejezete szerinti fenntarthatósági jelentést.



A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi pénzügyi kimutatások elkészítéséért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Társaságnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közlése a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli egyedi pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal -



ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- ▶ Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns, a fenyegetés kiküszöbölése érdekében meghozott intézkedéseket vagy alkalmazott óvintézkedéseket.



Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az egyedi pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Társaság által készített, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő egyedi pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú pénzügyi kimutatások”) prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú pénzügyi kimutatásokért

A Társaság vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- ▶ a pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését; és
- ▶ az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a Társaság ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot. Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.



Vélemény

Véleményünk szerint a Társaság 2025. december 31-ével végződő évre vonatkozó, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő ESEF formátumú pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

A könyvvizsgáló kijelölése

A Társaság Közgyűlése 2025. április 25-én jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt öt éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Társaságtól való függetlenségünket.

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton, valamint a vezetőségi jelentésben és az egyedi pénzügyi kimutatásokban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Kónya Zsolt.

Budapest, 2026. március 17.

Kónya Zsolt
Megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Kónya Zsolt
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007383



Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Elektronikusan aláírta:

Kónya Zsolt



Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az OTP Bank Nyrt. („a Társaság”) és leányvállalatai (együtt „a Csoport”) mellékelt 529900W3M0000A18X956-2025-12-31-1-hu.zip¹ digitális fájlban lévő 2025. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2025. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásából – melyben az eszközök összesen 45.427.144 millió Ft – és a tárgyévi konszolidált átfogó eredménykimutatásából – melyben a tárgyévi átfogó eredmény 962.036 millió Ft nyereség-, valamint a kapcsolódó, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásából, konszolidált saját tőke-változás kimutatásából, konszolidált cash flow-kimutatásából, valamint a lényeges számviteli politika információkat is tartalmazó konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2025. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash flowiról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – („EU IFRS-ek”) foglaltakkal összhangban, valamint minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („a számviteli törvény”) EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok – ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet”) is – alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

¹ fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:

E78D815B8BCCA95E3D1F5E6DC40DA5647AFEB64DE088489E1F746457B99A9AF2



Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában és a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, ahogyan az a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára vonatkozik, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő, közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálata szempontjából releváns további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálati megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta a konszolidált pénzügyi kimutatásokban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálati eljárásaink eredményei - beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is - nyújtanak alapot a konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekre képzett értékvesztés és IFRS 9 szerinti céltartalék megállapítása (együttesen: „várható hitelezési veszteségek” vagy “ECL”)

A várható hitelezési veszteségek meghatározása különösen szubjektív terület, mivel az nagy fokú becslést igényel a vezetéstől. A várható hitelezési veszteségek azonosításának és a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőkön nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni adósságszolgálati pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára. A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfóliók többnyire azok, amelyeknél az ECL

A várható hitelezési veszteséghez kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban. Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát, csakúgy, mint az ECL kalkulációk feletti kontrollokat, így az



meghatározása a jövőbeli pénzáramok becslésén alapul, amelyeknél a várható hitelezési veszteségek meghatározása a fedezetek megtérülő összegének becslésén alapul, amelyeknél az értékvesztés kiszámításához kollektív ECL modelleket alkalmaznak, valamint amelyek fedezetlenek vagy feltehetően alacsony fedezettségűek.

Ezek a modellek a vezetés jelentős rendszeres becslését teszik szükségessé a megfelelő szegmentációra, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítására, a jövőbe tekintő tényezők alkalmazására, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő vezetői megítélésre vonatkozóan.

Tekintettel az orosz-ukrán konfliktus és a világgazdasági kockázatok okozta gazdasági bizonytalanságokra, a hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítása, a default definíciója, a jövőbeni pénzáramlások becslése, beleértve a várható megtérülő fedezeti értéket és az előretekintő információkat jelentős mérlegelést igényelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek jelentős hányada (2025. december 31-én az Eszközök Összesen 48%-a) és az ECL-ben megtestesülő kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.

Ellenőriztük az ECL meghatározásához kapcsolódó, könyvvizsgálati szempontból releváns informatikai rendszerek általános kontroll környezetét.

Mérlegeltük a menedzsment feltételezéseit az orosz-ukrán konfliktus okozta geopolitikai és gazdasági helyzetből adódó általános bizonytalanságokkal kapcsolatban.

Az egyedileg kalkulált várható hitelezési veszteségesetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják a konszolidált pénzügyi kimutatásokra. A rendelkezésünkre álló információk és a piaci adatok alapján megvizsgáltuk a vezetés várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek megtérülésére vonatkozó becsléseket is.

A csoportos alapon megállapított várható hitelezési veszteség esetében megvizsgáltuk a modellezési kontroll környezetet, az alkalmazott módszertant, a számításhoz használt alapadatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítéskori várható veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők).

Az orosz-ukrán konfliktusból eredő nagyobb bizonytalansággal közvetlenül érintett kitétségekkel kapcsolatosan további eljárásokat terveztünk a magasabb becslési bizonytalanságra válaszul. Többek között ilyen eljárások voltak a következők: az ECL-modellben (beleértve annak paramétereit) bekövetkezett átfogó változások értékelése és hitelezési kockázat jelentős emelkedésének azonosítására

3 / 12 Oldal



alkalmazott további kritériumok értékelése, az orosz-ukrán konfliktus által közvetlenül vagy közvetve érintett kitétségek területi elemzése a hitelekhez kapcsolódó fedezeti érték megtérülésének tekintetében, a portfólió ECL fedezettségének összehasonlítása más piaci szereplőkkel szemben. Értékeljük az ukrán ECL modellek érzékenységet ésszerű alternatív előretekinthető feltételezésekre vonatkozóan.

A vezetőség által az ECL becsléshez alkalmazott feltételezések vizsgálata során figyelembe vettük a szabályozói előírások alkalmazását.

Ellenőriztük továbbá, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzésekben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Csoport hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.

A Csoport kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 2.6 Hitelezési veszteség és 37.1 Hitelezési kockázat jegyzetei tartalmazzák, amelyek részletesen ismertetik a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó megjegyzések 4. Makrokörnyezet, a gazdasági helyzet hatása a Csoportra, 11. Hitelek amortizált bekerülési értéken és valós értéken és 31. Értékvesztés- és céltartalékképzés jegyzetei mutatják be.

Általános informatikai kontrollok a pénzügyi beszámolás folyamatában

A Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának és a bevételek elszámolási folyamatainak jelentős része nagymértékben támaszkodik olyan informatikai rendszerekre,

Vizsgálatunk során a Csoport pénzügyi beszámolásának szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT

4 / 12 Oldal



amelyek adatrögzítési, adattárolási és adatkinyerési folyamatai és kontrolljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protokollok meglétének biztosítása és azok betartása.

E protokollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.

Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kívánt támaszkodni a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó informatikai rendszerekre és alkalmazási kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét koncentráltuk ezekre a területekre. Az IT rendszerek összetettsége és az alkalmazási kontrollok jellege pedig speciális technológiai szakértelmet és képességeket igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

rendszerek és az alkalmazási kontrollok vizsgálata külön szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába informatikai auditor szakértőket vontunk be. Könyvvizsgálati eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Megértettük és értékeltük az általános informatikai kontroll környezetet és a meglévő alábbi kontrollokat: rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, endszerváltoztatások. Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg.

Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltoztatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, fejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített alkalmazási kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük.

A Csoport közzététele az informatikai rendszerekről, valamint a kapcsolódó kontroll környezetről a konszolidált vezetőségi jelentés Belső kontrollok rendszere és IT kontrollok pontjában található.



Becslési bizonytalanságok az orosz-ukrán konfliktus következtében (az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztése kivételével)

2022. február 24-én az orosz hadsereg hadműveleteket kezdett Ukrajnában, amelyek könyvvizsgálói jelentésünk időpontjában is folyamatban vannak. Ez az ukrainai és oroszországi gazdaságra és vállalkozásokra is hatással van. A kivetett háborús szankciók a piaci árak, deviza- és kamatlábak előre nem látható emelkedését és ingadozását okozták. A piaci árak és a kulcsfontosságú makrogazdasági mutatók további alakulását nehéz megbecsülni, ennek következtében a konfliktus kezdete óta a pénzügyi instrumentumok értékelése, a goodwill és a halasztott adókövetelések megtérülése során alkalmazott becslések jelentős mérlegelést igényelnek a vezetőség által.

Az orosz és ukrán pénzpiacokhoz kapcsolódó pénzügyi instrumentumok (orosz és ukrán szuverén kitettség és orosz rubelhez vagy ukrán hrivnyához kapcsolódó származékos ügyletek) értékelésénél alkalmazott cash flow becslések és hozamgörbék jelentős mérlegelést tartalmaznak. Ennek következtében az érintett pénzügyi instrumentumok főként a 3. szintű valós értékelési kategóriába sorolandók. Ezen instrumentumok értékelése a piacon nem megfigyelhető alapadatokat is tartalmaz, így az instrumentumok értékének meghatározásakor nagyobb a becslési bizonytalanság.

Az értékvesztések és a pénzügyi instrumentumok értékelési különbözetei miatt az eltérő számviteli és adókezelés következtében a Csoport oroszországi működése kapcsán halasztott adó eszközt jelenített meg. A rendelkezésre álló üzleti tervek alapján a Csoport oroszországi működése képes lesz a halasztott adó eszközök felhasználására. A halasztott adóeszközök megtérülése jelentős mérlegelést igényel a vezetőség által.

Értékelési szakértőket vontunk be a kapcsolódó könyvvizsgálati eljárásaink végrehajtásába, melyek többek között a következő eljárásokat foglalták magukban.

Vizsgálatunk során ellenőriztük és értékeltük a kapcsolódó pénzügyi instrumentumok, a halasztott adó eszközök és a goodwill értékelésére vonatkozó belső kontrollok kialakítását és teszteltük azok működésének hatékonyságát.

Eljárásaink magukban foglalták az értékelési modellek alkalmasságának és a vezetés által alkalmazott főbb feltevéseknek és mérlegeléseknek a felmérését. Az eljárásaink során vizsgáltuk a menedzsment értékelési modelljeiben szereplő kulcsfontosságú, piaccal kapcsolatos feltételezéseket és az operációk üzleti tervének áttekintését, a devizaárfolyamok, diszkontráták (ahol rendelkezésre állnak) külső adatokhoz történő hasonlítását. A cash flow modellek matematikai pontosságának tesztelését és a vonatkozó adatok összehasonlítását az Igazgatóság által jóváhagyott üzleti tervekhez képest szintén teszteltük.

Az árazási modell módszertanát az iparági gyakorlat és az értékelési irányelvek alapján is értékeltük. A kiválasztott eszközök esetében független értékelést végeztünk, és ahol rendelkezésre álltak, külső forrás adatokat használtunk. Értékeléseink eredményeit összehasonlítottuk a Csoport értékelésével.

Értékeljük továbbá, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban szereplő közzétételek megfelelően tükrözik-e a Csoport becslési bizonytalanságait az orosz-ukrán konfliktushoz kapcsolódóan, és, hogy ezek a közzétételek megfelelnek-e az



Az orosz-ukrán konfliktus miatt a Csoport értékvesztés tesztet végzett a Csoport beszámolóban megjelenített goodwillra vonatkozóan. Ennek eredményeként az oroszországi tevékenységhez kapcsolódó goodwill teljes értékben értékvesztett lett 2022-ben, a könyv szerinti érték 2025. év végén nulla. Az értékvesztés tesztéhez használt modell érzékeny feltételezéseket és jelentős mérlegelést tartalmaz alapadatokként.

Az orosz-ukrán konfliktus által érintett eszközök jelentősége (2025. december 31-én az Eszközök Összesen 2%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt könyvvizsgálati szempontból kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül.

EU IFRS-eknek.

A Csoport értékelési politikáira vonatkozó közzétételeit a kiegészítő melléklet 2.5.3. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 2.5.7 Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, 2.5.2 Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, 3.4. Goodwill értékvesztése, 4. A Makrokörnyezet, a gazdasági helyzet hatása a Csoportra jegyzetek tartalmazzák, amelyek részletesen kifejtik a becslések meghatározásakor alkalmazott számviteli politikákat és azok értékelését a 8. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 9. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök, 10. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, 13. Tárgyi eszközök és immateriális javak, 35. Nyereségadók és 47.4. Valós érték meghatározás hierarchiája jegyzetek részletezik.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport éves jelentésének „2025. évi konszolidált vezetőségi jelentéséből” (üzleti jelentésből) és a „Vezetői elemzés” című részéből állnak, amelyeket a könyvvizsgálói jelentés dátuma előtt rendelkezésünkre bocsátottak, valamint az éves jelentés „Az elnök üzenete”, „Társaságirányítás” és „Makrogazdasági és pénzügyi környezet 2025-ben” című részeiből állnak, amelyet várhatóan a könyvvizsgálói jelentés dátuma után bocsátanak rendelkezésünkre, de nem tartalmazzák a konszolidált pénzügyi kimutatásokat és az azokra vonatkozó független könyvvizsgálói jelentésünket. A vezetés felelős az egyéb információkért, ideértve a konszolidált vezetőségi jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak, valamint hogy 2) a konszolidált vezetőségi jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban



készült-e ide nem értve a számviteli törvény VI/C. fejezet összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

A konszolidált vezetőségi jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkra és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g)-h) pontjában említett információkat, valamint hogy a konszolidált vezetőségi jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény VI/C. fejezete szerinti összevont (konszolidált) fenntarthatósági jelentést.

E felelősségünk teljesítése során a konszolidált vezetőségi jelentéssel kapcsolatos véleményünk kialakításánál a Bizottság (EU) a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek az egységes elektronikus beszámolási formátumot meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2019/815. (2018. december 17.) felhatalmazáson alapuló rendeletét („ESEF-rendelet”), mint a konszolidált vezetőségi jelentésre vonatkozó további követelményeket előíró egyéb más jogszabályt vettük figyelembe.

Véleményünk szerint a Csoport 2025. évi konszolidált vezetőségi jelentése, beleértve a számviteli törvény 95/B. § (2) e) és f) pontjai által előírt információkat is, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2025. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény, valamint az előzőekben felsorolt egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival, ide nem értve a számviteli törvény VI/C. fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

Továbbá nyilatkozunk, hogy a Csoport rendelkezésre bocsátotta a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés a)-d) és g)-h) pontja szerint előírt információkat.

Továbbá nyilatkozunk arról, hogy a konszolidált vezetőségi jelentés tartalmazza a számvitel törvény VI/C. fejezet szerinti konszolidált fenntarthatósági jelentést. Korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás alapján különálló jelentést adunk arról, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés teljesíti-e a számviteli törvény VI/C. fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait.

A fentieken túl a Csoportról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az egyéb információkban, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

Amikor átolvassuk az éves jelentés azon részeit, amelyek nem voltak elérhetőek számunkra ezen jelentés dátumát megelőzően, ha arra a következtetésre jutunk, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk az adott kérdést kommunikálni az irányítással megbízott személyek felé.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítéséért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső



kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált pénzügyi kimutatásokban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.



- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- ▶ Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- ▶ Megtervezzük és végrehajtjuk a csoport könyvvizsgálatot annak érdekében, hogy elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerezzünk a Csoporton belüli társaságok vagy gazdasági egységek pénzügyi információira vonatkozóan ahhoz, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokról véleményt alkothassunk. Mi vagyunk a felelősek a csoport könyvvizsgálat érdekében elvégzett könyvvizsgálati munka irányításáért, felügyeletéért és áttekintéséért. A könyvvizsgálói véleményünkért kizárólag a miénk marad a felelősség.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns, a fenyegetés kiküszöbölése érdekében meghozott intézkedéseket vagy alkalmazott óvintézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásának az egységes elektronikus beszámolási formátumra vonatkozó rendelet követelményeinek való megfeleléséről készített jelentés.

Elvégeztünk egy kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízást a Csoport által készített, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő

10 / 12 Oldal

A member firm of Ernst & Young Global Limited



konszolidált pénzügyi kimutatások („ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások”) prezentálásának az ESEF-rendeletben meghatározott követelményeknek való megfelelésére vonatkozóan.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A Társaság vezetése felelős az ESEF-rendeletnek megfelelő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálásáért. Ez a felelősség magában foglalja:

- ▶ a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az alkalmazandó XHTML formátumban való elkészítését;
- ▶ megfelelő iXBRL-címkék kiválasztását és alkalmazását az ESEF-rendelet követelményei szerint, szükség esetén megítélést alkalmazva, beleértve a releváns címkék teljeskörű alkalmazását, valamint a bővítő elemek megfelelő létrehozását és kapcsolását; és
- ▶ az ESEF-rendelet alkalmazása szempontjából releváns belső kontroll kialakítását, bevezetését és fenntartását.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért, beleértve az ESEF-rendeletnek való megfelelést.

A mi felelősségünk és a végrehajtott munka összefoglalása

A mi felelősségünk annak véleményezése az általunk szerzett bizonyítékok alapján, hogy az ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatások prezentálása minden lényeges szempontból megfelel-e az ESEF-rendelet követelményeinek. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunkat a 3000. témaszámú, „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások” című (felülvizsgált) bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó magyar nemzeti standarddal (ISAE 3000) összhangban hajtottuk végre.

Az ISAE 3000 szerinti kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízás magában foglalja az ESEF-rendeletnek való megfelelésre vonatkozó bizonyíték szerzését célzó eljárások végrehajtását. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme, beleértve az ESEF-rendeletben meghatározott követelményektől való, akár csalásból, akár hibából eredő lényeges eltérések kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függ. Kellő bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásunk magában foglalta a címkézés megismerését, a Csoport ESEF-rendelet követelményeinek alkalmazása szempontjából releváns belső kontrolljainak megismerését, valamint annak ellenőrzését, hogy megfelelően alkalmazták-e az XHTML formátumot, a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak a Csoport által az XBRL jelölési nyelv használatával történő címkézése teljességének értékelését, az ESEF-taxonómiából választott iXBRL-elemek Csoport általi használata és, ahol nem azonosítottak megfelelő elemet az ESEF-taxonómiában, a bővítő elemek létrehozása megfelelőségének ellenőrzését, valamint a kapcsolat használatának értékelését a bővítő elemek vonatkozásában.

Meggyőződésünk, hogy az általunk szerzett bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.



Vélemény

Véleményünk szerint a Csoport 2025. december 31-ével végződő évre vonatkozó, a jelentésünkben beazonosított digitális fájlban lévő ESEF formátumú konszolidált pénzügyi kimutatásainak prezentálása minden lényeges szempontból megfelel az ESEF-rendelet követelményeinek.

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek

A könyvvizsgáló kijelölése

Az OTP Bank Nyrt. Közgyűlése 2025. április 25-én jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt öt éve tart.

Az Audit Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített az Audit Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság és az általa kontrollált vállalkozások felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Csoporttól való függetlenségünket.

A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton, valamint a konszolidált vezetőségi jelentésben és a konszolidált pénzügyi kimutatásokban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Kónya Zsolt.

Budapest, 2026. március 17.

Kónya Zsolt
Megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Kónya Zsolt
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007383



Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
H-1132 Budapest Váci út 20.
1399 Budapest 62. Pf.632, Hungary

Tel: +36 1 451 8100
Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg: 01-09-267553

Elektronikusan aláírta:

Kónya Zsolt



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓ KORLÁTOZOTT BIZONYOSSÁGOT NYÚJTÓ JELENTÉSE

Az OTP Bank Nyrt. részvényesei részére

A megbízás hatálya

Megbízást kaptunk az OTP Bank Nyrt.-től („Társaság”), hogy ’korlátozott bizonyosságot nyújtó vizsgálatot’ végezzünk a Bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízásokra vonatkozó Magyar Nemzeti Standard előírásaival összhangban (a továbbiakban: a megbízás) a Társaság és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) mellékelt 529900W3MO000A18X956-2025-12-31-1-hu.zip¹ digitális fájlban lévő, konszolidált vezetőszégi jelentés „Az OTP Csoport 2025. évi Fenntarthatósági Jelentése” fejezetében szereplő 2025 december 31-i fordulónapra és az ezen időponttal végződő üzleti évre elkészített konszolidált fenntarthatósági jelentése vonatkozásában.

A Csoport által alkalmazott kritériumok

A konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése során a Csoport a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 29(a) cikkét végrehajtó, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („Számviteli törvény”) VI/C. Fejezet konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozó előírásait alkalmazta, ideértve:

- az Európai Fenntarthatósági Beszámolási Standardoknak (European Sustainability Reporting Standards - „ESRS”) való megfelelést, beleértve, hogy a Csoport a konszolidált fenntarthatósági jelentésben jelentett információk azonosítására alkalmazott kettős lényegességi értékelési folyamata („Kettős lényegességi értékelés”) összhangban van az ESRS-sel és a konszolidált fenntarthatósági jelentés 1.4 A hatások, kockázatok és lehetőségek kezelése szakaszban közzétett leírással, ahogy azt az ESRS 2 IRO-1 előírja; valamint
- a konszolidált fenntarthatósági jelentés 2.3 EU Taxonómia: Az EU-taxonómia rendelet szerinti közzétételek szakaszban szereplő közzétételeknek az (EU) 2020/852 rendelet („Taxonómia rendelet”) 8. cikkében szereplő beszámolási követelményeknek való megfelelést.

A továbbiakban együtt „Kritériumok”.

A konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítésének eredendő korlátai

A nem pénzügyi teljesítményre vonatkozó információk a pénzügyi információkhoz képest több eredendő korlátot tartalmaznak, tekintettel a tárgyak jellemzőire, az ilyen információk meghatározására, kiszámítására, mintavételére és becslésére használt módszerekre.

¹ fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
E78D815B8BCCA95E3D1F5E6DC40DA5647AFEB64DE088489E1F746457B99A9AF2



A Kritériumok, a fenntarthatósági jelentés természete, valamint a régóta fennálló útmutatások, szokásos alkalmazások és jelentési gyakorlatok hiánya különböző, de elfogadható mérési módszerek alkalmazását teszik lehetővé, amelyek különbségeket eredményezhetnek a szervezetek között. A relevancia, a lényegesség és az adatok pontosságának kvalitatív értelmezése egyedi feltételezésektől és megítéléstől függ. Ezért fontos, hogy az információkat a vezetés által alkalmazott és a konszolidált fenntarthatósági jelentésben leírt módszertannal együtt kell értelmezni, amelyért a vezetés a felelős.

Az alkalmazott mérési módszerek szintén befolyásolhatják a különböző társaságok által jelentett fenntarthatósági kérdések összehasonlíthatóságát, valamint a Csoport esetében az egyik évről másikra évre történő összehasonlítást, mivel az alkalmazott módszertanok változhatnak.

A konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő közzétételek meghatározásakor a Társaság vezetése nem definiált jogi és egyéb fogalmakat is értelmez, melyek akár eltérően is értelmezhetők, ideértve azok jogi megfelelőségét, és ennek megfelelően bizonytalanságot hordozhatnak magukban.

Az ESRS-nek megfelelő, jövőre vonatkozó információk jelentése során a Társaság vezetése köteles a jövőre vonatkozó információkat a jövőben bekövetkező eseményekre és a Csoport lehetséges jövőbeli intézkedéseire vonatkozó nyilvánosságra hozott feltételezések alapján elkészíteni. A tényleges eredmények eltérőek lehetnek, mivel a jövőbeli események gyakran nem a várt módon következnek be.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált fenntarthatósági jelentésért

A Társaság vezetése felelős a konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítéséért minden lényeges szempontból a Kritériumokkal összhangban, ideértve a Számviteli törvénynek, ESRS-nek, Taxonómia rendeletnek, való megfelelést, ideértve:

- a fenntarthatósági jelentés elkészítése szempontjából releváns nyilvántartások vezetését,
- olyan belső kontrollok bevezetését és üzemeltetését, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése,
- a megfelelő fenntarthatósági jelentéstételi módszerek kiválasztását és alkalmazását, továbbá
- az adott körülmények között észszerű feltételezések és megalapozott becslések elkészítését az egyes fenntarthatósági közzétételek tekintetében.

A Társaság vezetése felelős a Kettős lényegességi értékelésért, hogy azonosítsa a konszolidált fenntarthatósági jelentésben szerepeltetendő információkat az ESRS szerint, valamint ennek a folyamatnak a konszolidált fenntarthatósági jelentésben történő közzétételéért.



Ez a felelősség a következőket foglalja magában:

- azoknak a körülményeknek a megértését, amelyek a Csoport tevékenységet és üzleti kapcsolatait meghatározzák, valamint az érdekelt felek, és az érdekelt felek igényeinek, mint a fenntarthatósági információk tervezett felhasználóinak azonosítását;
- a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatos tényleges és potenciális (akár negatív, akár pozitív) hatások, valamint a Csoport pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét, cash flow-ját, finanszírozáshoz való hozzáférést vagy tőkeköltséget rövid, közép- vagy hosszú távon befolyásoló vagy várhatóan befolyásoló kockázatok és lehetőségek azonosítását;
- a fenntarthatósági kérdésekkel kapcsolatban azonosított hatások, kockázatok és lehetőségek lényegességének értékelését megfelelő lényegességi küszöbértékek meghatározásával és alkalmazásával; továbbá
- olyan feltételezések kialakítását, amelyek az adott körülmények között észszerűek.

A Társaság vezetése felelős továbbá a kiválasztott további jogalany-specifikus közvetételek ESRS-nek való megfeleléseért, valamint a konszolidált fenntarthatósági jelentésben történő közvetételeért a felhasználók számára.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport fenntarthatósági beszámolási folyamatának felügyeleért.

A könyvvizsgáló felelőssége a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízással kapcsolatban

A mi felelősségünk következtetést levonni a konszolidált fenntarthatósági jelentésre vonatkozóan, az általunk megszerzett bizonyítékok alapján.

A megbízást a felülvizsgált 3000. témaszámú „Múltbeli pénzügyi információk könyvvizsgálatán vagy átvilágításán kívüli, bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások”-ra („ISAE 3000 felülvizsgált”), illetve a 3410. témaszámú „Üvegházhatású gázokra vonatkozó kimutatásokra vonatkozó bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló megbízások”-ra („ISAE 3410”) vonatkozó Magyar Nemzeti Standardoknak megfelelően hajtottuk végre és a megbízás teljes időtartama alatt szakmai megítélést alkalmazunk és fenntartjuk a szakmai szkepticizmusunkat.

Ezek a standardok megkövetelik, hogy úgy tervezzük meg és hajtsuk végre a megbízásunkat, hogy korlátozott bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés mentes-e a csalásból vagy hibából eredő lényeges hibás állításoktól, és hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést vonjunk le. A kiválasztott eljárások jellege, ütemezése és terjedelme a megítélésünktől függenek, beleértve az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állítások kockázatának értékelését. A hibás állítások lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált fenntarthatósági jelentés alapján meghozott gazdasági döntéseit. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem társának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos mulasztást, hamis állításokat vagy a belső kontrollok felülbírálását.



A konszolidált fenntarthatósági jelentéssel kapcsolatos felelősségünk a Kettős lényegességi értékelési folyamatra vonatkozóan magában foglalja:

- a Csoport által végzett Kettős lényegességi értékelési folyamatának megértését, de nem abból a célból, hogy következtetést vonjunk le annak hatékonyságára vonatkozóan, ideértve annak eredményét is;
- annak mérlegelését, hogy az azonosított információk megfelelnek-e az ESRS alkalmazandó közzétételi követelményeinek; és
- eljárások megtervezését és végrehajtását annak érdekében, hogy értékeljük a Kettős lényegességi értékelés összhangját a konszolidált fenntarthatósági jelentésben közzétett leírással.

A konszolidált fenntarthatósági jelentéssel kapcsolatos egyéb feladataink közé tartozik:

- a Csoport kontrollkörnyezetének, folyamatainak és információs rendszerének megismerése, amelyek relevánsak a konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése szempontjából, de nem abból a célból, hogy következtetéseket vonjunk le az egyes kontrollok kialakításáról, bevezetéséről vagy hatékonyságáról;
- azon közzétételek azonosítása, amelyekben valószínűsíthetően lényeges hibás állítások merülhetnek fel akár csalás, akár hiba következtében;
- olyan eljárások megtervezése és végrehajtása, amelyek megfelelően azonosítják azokat a közzétételeket, amelynek valószínűsíthetően lényeges hibás állítások merülhetnek fel.

Úgy gondoljuk, hogy a megszerzett bizonyítékok elegendőek és megfelelőek ahhoz, hogy megalapozzák korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetésünket.

A függetlenségünk és minőségellenőrzésünk

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara "A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata"-ban, és a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)”-ban („IESBA Kódex”) foglaltak szerint, ahogyan az a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára vonatkozik, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő, a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálata szempontjából releváns] további etikai előírásoknak is.

Cégünk alkalmazza az 1. témaszámú Magyar Nemzeti Minőségirányítási Standardot (ISQM1) - „Minőségirányítás a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatát vagy átvilágítását, vagy egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokra szóló vagy kapcsolódó szolgáltatási megbízásokat végrehajtó társaságok számára”, és ennek megfelelően átfogó minőségirányítási rendszert tart fenn, beleértve az etikai követelményeknek, szakmai standardoknak és az alkalmazandó jogi és szabályozási követelményeknek való megfelelésre vonatkozó dokumentált politikákat és eljárásokat.



Az elvégzett eljárások összefoglalása

A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás magában foglalja a fenntarthatósági információkkal kapcsolatos bizonyítékok megszerzésére irányuló eljárások elvégzését. A korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás esetén mind a kockázatok értékelésére vonatkozó eljárások, beleértve a belső kontrollok megértését, mind az értékelte kockázatokra válaszként elvégzett eljárások jellege és ütemezése eltérő és a terjedelme korlátozottabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás esetén. Ennek eredményeként a megszerzett bizonyosság szintje a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízások esetén lényegesen alacsonyabb, mint egy kellő bizonyosságot nyújtó megbízás elvégzése esetén. Eljárásainkat úgy alakítottuk ki, hogy korlátozott szintű bizonyosságot szerezzünk, amely megalapozza következtetéseinket, ugyanakkor nem biztosítanak minden bizonyítékot, ami szükséges lenne a kellő bizonyosság megszerzéséhez.

Noha megértettük és a kiválasztott eljárások jellegének és terjedelmének meghatározásához figyelembe vettük a Csoport azon belső kontrolljainak, folyamatainak és információs rendszereinek hatékonyságát, melyek lényegesek a Kettős lényegességi értékelés végrehajtása és a konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése tekintetében, ugyanakkor a korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízásunknak nem volt célja, hogy bizonyosságot nyújtson a belső kontrollok, folyamatok, információs rendszerek kialakításáról és működési hatékonyságáról, ideértve a Kettős lényegességi értékelés eredményét. Az eljárásaink nem tartalmazták a kontrollok tesztelését vagy az információs rendszerekben szereplő adatok számításának vagy aggregálásának ellenőrzését.

Egy korlátozott bizonyosságot nyújtó megbízás elsősorban a konszolidált fenntarthatósági jelentésért és a kapcsolódó fenntarthatósági információk kidolgozáért felelős személyekkel történő interjúkból, ezen személyektől történő információ kérésből, az elvégzett folyamatok megfigyeléséből, dokumentumok ellenőrzéséből, a számszerűsítési módszerek és a kialakított jelentéstételi politikák megfelelőségének értékeléséből, valamint elemző, egyeztető és egyéb átvilágítási eljárások alkalmazásából áll.

A következő eljárásokat végeztük el:

1. a konszolidált fenntarthatósági jelentés Kritegiumoknak való megfelelésének értékelésére fenntarthatósági szakértőket vontunk be,
2. interjúkat készítettünk a Társaság vezetésével, kulcsfontosságú személyeivel, illetve a vezetőség által bevont szakértőkkel, hogy megértsük a Csoport irányítási strukturáját, azokat a politikáit, folyamatait, belső kontrolljait és információs rendszereket, amelyek relevánsak a konszolidált fenntarthatósági jelentés elkészítése és bemutatása tekintetében,
3. a Kettős lényegességi értékeléssel kapcsolatban az alábbi eljárásokat végeztük el:
 - a. interjúkat készítettünk vezetéssel, kulcsfontosságú személyekkel és vezetés által bevont szakértőkkel, valamint áttekintettük a Társaság Kettős lényegességi értékelését, annak érdekében, hogy megértsük a folyamatot és a vezetőség által használt információk forrásait,
 - b. áttekintettük a Társaság belső dokumentációját, és értékeltük, hogy a Kettős lényegességi értékelés összhangban van-e az ESRS-sel és a konszolidált fenntarthatósági jelentésben közzétett leírással,



4. kockázatértékelést végeztünk, beleértve a lényegességi szintek meghatározását, és azonosítottuk a konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő olyan fenntarthatósági információkat és közzétételeket, ahol az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állítások kockázata felmerülhet,
5. kockázatértékelésünk alapján bevontuk a komponensek könyvvizsgáló csapatait,
6. értékeltük, hogy a Kettős lényegességi értékelés által lényeges információként azonosított információk szerepelnek-e a konszolidált fenntarthatósági jelentésben,
7. értékeltük, hogy a konszolidált fenntarthatósági jelentés szerkezete és bemutatása összhangban van-e az ESRS-sel,
8. a konszolidált fenntarthatósági jelentés kiválasztott lényeges fenntarthatósági információira és közzétételeire vonatkozóan az alábbi eljárásokat hajtottuk végre:
 - a. interjúkat készítettünk a Csoport releváns szervezeti egységeinek kulcsfontosságú munkavállalóival, és helyszíni látogatásokat végeztünk (amennyiben szükséges), hogy megértsük a fenntarthatósági információk és közzétételek gyűjtésének, összeállításának és jelentés készítésének folyamatát,
 - b. bizonyítékokat szereztünk a lényeges becslések és előretekintő információk elkészítésének módszereiről, valamint arról, hogy ezeket a módszereket hogyan alkalmazták, illetve milyen adatot és feltételezést használtak,
 - c. alapvető vizsgálati eljárásokat terveztünk és hajtottunk végre, beleértve többek között az analitikus elemzési eljárásokat, mintavételezést, újraszámítást és az alátámasztó bizonyítékok ellenőrzését,
 - d. értékeltük a számszaki fenntarthatósági információk és közzétételek matematikai pontosságát,
 - e. áttekintettük a jelentett információk lehatárolását, és hogy vannak-e lényeges kihagyások az ESRS szerint,
 - f. értékeltük a kiválasztott fenntarthatósági információk teljességét és megfelelőségét, valamint a kötelező közzétételeket az ESRS szerint,
 - g. értékeltük a jogalany-specifikus közzétételek megfelelőségét,
 - h. ellenőriztük az összhangot a Csoport 2025. december 31-i fordulónapra vonatkozó konszolidált pénzügyi kimutatásaival, valamint interjúkból, belső szabályzatokból és a Társaság fenntarthatósági programjáról és stratégiájáról szóló egyéb külső és belső kommunikációkból és kiadványokból szerzett információkkal,
9. áttekintettük a Zöld Eszköz Ráta („GAR”) kiszámításának folyamatát és a kapcsolódó közzétételek elkészítését a konszolidált fenntarthatósági jelentésben, és értékeltük azok teljességét és megfelelőségét a Taxonómia rendelet szerint.

Továbbá olyan egyéb eljárásokat is végrehajtottunk, amelyeket az adott körülmények között szükségesnek tartottunk.



Egyéb kérdés

A számviteli törvény 134/L. § előírja, hogy korlátozott bizonyosságot nyújtó következtetést adjunk az (EU) 2019/815 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben (ESEF-rendelet) meghatározott elektronikus beszámolási formátumban (XHTML) elkészített konszolidált fenntarthatósági jelentésben szereplő fenntarthatósági közzétételek megjelölésére vonatkozó követelmény teljesítéséről a vonatkozó ESEF taxonómia szerint, beleértve az (EU) 2020/852 rendelet 8. cikkében előírt közzétételeket is. Tekintettel arra, hogy a fenntarthatósági jelentésekre vonatkozó ESEF taxonómia még nem került elfogadásra, a Társaság - amint az a konszolidált fenntarthatósági jelentés 1.1.1 A fenntarthatósági nyilatkozat készítésének általános alapelvei szakaszban bemutatásra került - nem tudta elvégezni a közzétételek megjelölését, így nem tudunk következtetést levonni e tekintetben.

Következtetés

Az elvégzett eljárások és a megszerzett bizonyítékok alapján semmi nem jutott tudomásunkra, ami alapján úgy ítélnénk meg, hogy a Csoport 2025 december 31-i fordulónapra és az ezen időponttal végződő üzleti évre elkészített konszolidált fenntarthatósági jelentése nem készült minden lényeges szempontból a Kritériumokkal összhangban.

Budapest, 2026. március 17.

Konya Zsolt
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Konya Zsolt
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 007383

2025. ÉVI EGYEDI IFRS BESZÁMOLÓ

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

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

Budapest, 2026. március 17.

Dr. Csányi Sándor
az Igazgatóság elnöke

Csányi Péter
vezérigazgató

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA**1.1. Általános információk**

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

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

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

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

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

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

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):**2025. december 31. 2024. december 31.**

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

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

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

A bank foglalkoztatottainak száma:**2025. december 31. 2024. december 31.**

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

1.2. Számvitel

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

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

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

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

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]**1.2. Számvitel [folytatás]****1.2.1. Az IFRS standardok 2025. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra**

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

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

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

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

- **IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok és IFRS 7 Pénzügyi Instrumentumok: Közzétételek – Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése (Módosítások)** - A Módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően induló beszámolási időszakra kell alkalmazni. A pénzügyi eszközök besorolásához kapcsolódó módosítások korai alkalmazása megengedett, az egyéb módosítások későbbi alkalmazására vonatkozó választási lehetőséggel.
 - A Módosítások pontosítják, hogy a pénzügyi kötelezettségek az „elszámolási napon” kerülnek kivezetésre, ha a kötelezettséget teljesítették, törölték, a kötelezettség lejárt vagy egyéb módon teljesülnek a kivezetés kritériumai. A Módosítások bevezetnek egy számviteli politika lehetőséget arra, hogy az elektronikus fizetési rendszereken keresztül teljesített kötelezettségeket ki lehessen vezetni az elszámolási nap előtt, specifikus feltételek teljesülése esetén. A Módosítások útmutatást nyújtanak az ESG-hez kötött feltételekkel vagy egyéb hasonló feltételekkel rendelkező pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramai karakterisztikájának értékeléséhez. A Módosítások tisztázzák a nem-visszkeresetes (non-recourse) és az összekötött (contractually-linked) instrumentumok kezelését és további közzétételeket írnak elő az IFRS 7-ben azon pénzügyi eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódóan, melyek függő eseményekhez kötöttek (ideértve az ESG-hez kötött feltételeket is), illetve az egyéb átfogó eredményen keresztül valóban értékelt tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódóan.
- **IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok és IFRS 7 Pénzügyi Instrumentumok: Közzétételek – Környezeti feltételektől függő villamosenergiára hivatkozó szerződések (Módosítások)** - A Módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően induló beszámolási időszakra kell alkalmazni, a korai alkalmazásuk megengedett.
 - A módosítások tisztázzák a "saját használatú" típusú megállapodásokra vonatkozó követelmények alkalmazását, engedélyezik a fedezeti elszámolást, ha a módosítások hatálya alá tartozó szerződéseket fedezeti eszközként használják, és új közzétételi követelményeket vezetnek be annak érdekében, hogy a befektetők megértsék ezeknek a szerződéseknek a vállalat pénzügyi teljesítményére és pénzáramlásaira gyakorolt hatását. A "saját használatú" követelményekre vonatkozó pontosításokat visszamenőlegesen kell alkalmazni, de a fedezeti elszámolást csak az új fedezeti kapcsolatokra lehet alkalmazni, amelyeket az első alkalmazás időpontjától vagy azt követően jelölnek meg.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]**1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések**

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

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

- **IFRS 18 Pénzügyi kimutatások prezentálása és közzététele** – Az IFRS 18 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra érvényes, de korábbi alkalmazás megengedett. Az IFRS 18 visszamenőlegesen alkalmazandó.
 - Az IFRS 18 új követelményeket vezet be az eredménykimutatás bemutatására vonatkozóan. Az IFRS 18 előírja a gazdálkodó egységnek, hogy az eredménykimutatásban minden bevételét és ráfordítását az alábbi öt kategória egyékiébe sorolja: működési, befektetési, finanszírozási, jövedelemadók és megszűnt tevékenységek. Ezeket a kategóriákat kiegészítő sorok bemutatására vonatkozó előírások a működési eredményre, az adózási és finanszírozás előtti eredményre és az eredményre. Az IFRS 18 előírja a vezetőség által meghatározott teljesítménymutatók közzétételét is, amelyek a bevételek és ráfordítások részösszegei, és új követelményeket tartalmaz a pénzügyi információk összesítésére és megbontására vonatkozóan, az elsődleges pénzügyi kimutatások és a kiegészítő megjegyzések azonosított „szerepei” alapján. Emellett egyéb standardok előírásai is módosításra kerültek az IFRS 18 bevezetésének eredményeként.

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

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

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendelektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 19 Nyilvános elszámoltathatósággal (public accountability) nem rendelkező leányvállalatok: Közzétételek (beleértve a módosításokat)** – Az IFRS 19 (beleértve a módosításokat) 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra érvényes, de korábbi alkalmazás megengedett.
 - Az IFRS 19 lehetővé teszi a nyilvános elszámoltathatósággal nem rendelkező leányvállalatoknak, hogy alkalmazzák a csökkentett közzétételi követelményeket, ha az anyavállalatuk (végső vagy közvetett anyavállalat) nyilvánosan elérhető konszolidált beszámolót készít az IFRS standardokkal összhangban. Ezeknek a leányvállalatoknak továbbra is alkalmazniuk kell a többi IFRS standard megjelenítéssel, értékeléssel és bemutatással kapcsolatos követelményeit. Ellenkező előírás hiányában a követelményeknek megfelelő gazdálkodóknak, ha választják az IFRS 19 alkalmazását, nem szükséges a többi standardban szereplő közzétételi követelményeket teljesíteniük. A 2025 augusztusában kiadott módosítások csökkentik az új IFRS számviteli standardok közzétételi követelményeit, amelyeket az IFRS 19 első kiadása még teljes terjedelemben tartalmazott.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]**1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések**

- **Az IFRS 10 „Konzolidált pénzügyi kimutatások” és az IAS 28 „Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések” standardok módosításai** – Eszközök értékesítése vagy hozzájárulásként való teljesítése a befektető és a társult vállalkozása vagy közös vállalkozása között - 2015. decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta ennek a módosításnak a hatálybalépését a tőke módszerrel kapcsolatos kutatási projektjének eredményéig.
 - A módosítások egy elismert ellentmondás feloldását célozzák meg az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei között, az eszközök eladásának vagy hozzájárulásának kezelésében egy befektető és társult vállalkozása vagy közös vállalkozása között. A módosítások fő következménye, hogy teljes nyereséget vagy veszteséget kell megjeleníteni, amikor az ügylet egy üzletet érint (függetlenül attól, hogy az egy leányvállalatban van-e ágyazva vagy sem). Részleges nyereséget vagy veszteséget kell megjeleníteni, amikor az ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem alkotnak üzletet, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatban vannak elhelyezve.
- **IAS 21 Átváltási árfolyamok változásainak hatása: Hiperinflációs prezentációs pénznemre való átváltás (Módosítások)** – A módosítások 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra érvényes, de korábbi alkalmazás megengedett.
 - A módosítások előírják, hogy a nem hiperinflációs funkcionális pénznemből a hiperinflációs prezentációs pénznemre történő átváltást a záróárfolyamon kell megtenni. Ha egy gazdálkodó egység funkcionális pénzneme egy nem hiperinflációs gazdaság pénzneme, de a prezentációs pénzneme egy hiperinflációs gazdaság pénzneme, akkor az eredményeit és mérlegleteit úgy kell átszámítani a prezentációs pénznemre, hogy minden összeget (azaz eszközöket, kötelezettségeket, saját tőke elemeit, bevételeket és ráfordításokat), valamint minden összehasonlító adatot a legutóbbi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján érvényes záróárfolyamon számít át. Az a gazdálkodó egység, amelynek funkcionális és prezentációs pénzneme egy hiperinflációs gazdaság pénzneme, a külföldi gazdálkodó egység összehasonlító adatait – amelynek funkcionális pénzneme egy nem hiperinflációs gazdaság pénzneme – újraértékeli az általános árindex alkalmazásával (general price index), a külföldi gazdálkodó egység összehasonlító adataira vonatkozóan. A módosítások bizonyos további közzétételi követelményeket is bevezetnek.

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

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

2.1. Alkalmazott alapelvek

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

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

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

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

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

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

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

2.4. Befektetések leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban

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

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

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5. Pénzügyi eszközök****2.5.1. Üzleti modell és a pénzügyi eszközök szerződésből eredő cash flow jellemzői**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A pénz időértéke a kamat azon eleme, amely csak az idő múlásának ellenértékét tartalmazza. Egyes esetekben azonban a pénz időértékével kapcsolatos elem módosulhat. Ezekben az esetekben a Bank értékeli a módosítást annak megállapítása érdekében, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e. A pénz időértékével kapcsolatos módosított elem értékelése során a cél annak megállapítása, mennyiben különbözhetnek a szerződésből eredő (diszkontálatlan) cash flow-k azoktól a (diszkontálatlan) cash flow-któl, amelyek akkor keletkeznének, ha a pénz időértékével kapcsolatos elem nem módosulna (referencia cash flow). A referencia instrumentum lehet tényleges vagy hipotetikus pénzügyi eszköz. Ha a diszkontálatlan szerződéses cash flow-k jelentősen – 2%-nál jobban – eltérnek a diszkontáltan referencia cash flow-któl, a pénzügyi eszközt a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kell értékeln.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5.2. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok**

A Bank amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapír-befektetéseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. A Bank kezdetben ezeket az értékpapírokat valós érteken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb (EIR) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult prémium, illetve diszkont éves amortizációja hozzáadódik az ilyen befektetések kamatbevételeihez. Így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok Magyar Állam által kibocsátott értékpapírokat, jelzálogleveleket tartalmaznak. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok az ügylet kötési napján kerülnek könyvelésre.

2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**2.5.3.1. Kereskedési célú értékpapírok**

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

2.5.3.2. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Bank rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal is foglalkozik, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizaswap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Bank egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát. (Ez az úgynevezett gazdasági fedezet, a számviteli fedezet később kerül bemutatásra.)

A derivatív pénzügyi instrumentumok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós érteken, majd a későbbi értékelés is valós érteken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján kerül meghatározásra. A Bank az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flowk nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Bank könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett. A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás az egyedi eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

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

Deviza adásvételi ügyletek

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

¹ First In First Out

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5.3.2. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]*****Devizaswap és kamatswap ügyletek***

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

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

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

Tőkecserés kamatswap ügyletek

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

Equity és commodity swap ügyletek

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

Határidős kamatláb-megállapodások („FRA”)

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

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

Deviza opciók

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

2.5.4. Fedezeti elszámolás

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

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

További részletek a 45.3. jegyzetben.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5.4. Fedezeti elszámolás [folytatás]****2.5.4.1. Valós érték fedezeti minősített származékos pénzügyi instrumentumok****Mikró fedezeti ügyletek**

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

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

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

Makró (portfólió) fedezeti ügyletek

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

A Bank portfóliószintű valósérték-fedezeti kapcsolatokat alkalmaz a változó kamatozású eszközök és fix kamatozású betétek eltérő viselkedéséből eredő kamatkockázat fedezésére. A fedezett kockázat ezekben az esetekben a tartósan a Banknál maradó látra szóló betétek lejáratí szerkezetéből és fix kamatozású karakterisztikájából eredő kamatkockázat.

A fedező derivatív ügyletek eredménnyel szemben valós értéken értékelt fix kamatot változó kamatra cserélő kamatlábcseré ügyletek, amelyeket a bejelentett fedezeti arányként meghatározott arányban jelöltek meg.

A fedezeti nyereség vagy veszteség az IAS 39 standard 89-90. bekezdéseivel összhangban kerül elszámolásra.

A fedezeti instrumentumon keletkező nyereség vagy veszteség az eredményben kerül elszámolásra, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-módosítás az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron kerül bemutatásra.

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5.4. Fedezeti elszámolás [folytatás]****2.5.4.2. Cash flow fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok**

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

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

2.5.5. Nettósítás

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

2.5.6. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentum

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

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

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

Azon származékos termékeket, melyeket elkülöníteni szükséges, valós értéken kell értékelni a kezdeti és a követő értékelés során is. Ha a Bank nem képes arra, hogy elkülönülten értékelje a beágyazott származékos terméket akár a megszerzéskor akár egy későbbi beszámolási fordulónapon, a Banknak az egész hibrid instrumentumot az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként szükséges megjelölnie. Amikor a Banknak első ízben szerződő félle válik, akkor szükséges felmérnie, hogy vannak-e a szerződésben olyan beágyazott származékos termékek, amelyeket az alapszerződéstől elkülönítve, származékos termékként kell elszámolni.

A beágyazott származékos termékekre vonatkozó elkülönítési szabályok csak a pénzügyi kötelezettségekre vonatkoznak.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5.7. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok („FVOCI értékpapírok”)**

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

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

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

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

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

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

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

A valós érték opció kizárólag közvetlen a Menedzsment döntésén alapulhat.

² First In First Out

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés**

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

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

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

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

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

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

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. Amennyiben mégsem egyformák az összegek, kezdeti valóserék-különbözet kerül megjelenítésre.

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

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

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

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

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, követelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés [folytatás]**

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

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

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

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

2.5.9. A szerződéses cash flow-k módosítása

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

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

Lehetséges szerződéses módosítások között, a Csoport megfontolja a kivezetés és újra megjelenítés lehetőségét a következő esetekben:

- több adósság egy adóssággá történő összevonása vagy egy adósság több részre való osztása,
- pénznemváltozás,
- partner változása,
- módosítás utáni sikertelen SPPI teszt
- kamatlábváltozás (fixről változóra vagy változóról fixre),

amennyiben az új feltételek szerinti cash flow-k diszkontált jelenértéke – mely az eredeti effektív kamatlábbal diszkontált – legalább 10%-kal különbözik a hátralévő cash flow-k diszkontált jelenértékétől.

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

A módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget minden egyes szerződéses módosításnál szükséges újra számítani, kivéve a kivezetés és újra megjelenítés esetét. Módosítás esetén a Bank újra számítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét. Mindehhez pedig az szükséges, hogy az új szerződéses cash-flow-kat a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábbal diszkontálja (hitelkorrigált effektív kamatláb POCI pénzügyi eszközökre). A módosított pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosító bármilyen felmerült költség, jutalék a módosított pénzügyi eszköz hátralévő időszaka alatt amortizálásra kerül.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.5.10. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök**

Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz, amely kezdeti megjelenítéskor értékvesztett. A pénzügyi eszköz akkor értékvesztett, ha egy vagy több olyan esemény merül fel, melyek jelentős torzító hatással lennének a pénzügyi eszköz becsült jövőbeni cash-flow-jára.

A vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök nagy valószínűséggel jelentős diszkonttal kerülnek megvásárlásra. Szokatlan körülmények között előfordulhat, hogy egy entitás értékvesztett eszközt keletkeztet, például amikor egy válságos pénzügyi eszköz lényeges módosítását követően az eredeti pénzügyi eszköz mégis kivezetésre kerül.

A POCI pénzügyi eszközök esetében a kamatbevétel mindig a hitelkorrigált effektív kamatláb felhasználásával kerül meghatározásra.

A POCI pénzügyi eszközök esetében a következő beszámolási időszakokban, az entitás köteles bemutatni:

- a kezdeti megjelenítés óta felhalmozott változást az élettartami várható veszteségben, mint egy értékvesztést,
- az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, mely bármilyen változás az élettartami várható veszteségben.

Értékvesztés miatti nyereség akkor keletkezik (a követelés nettó amortizált értékének egyidejű növelése mellett), ha kedvező változás miatt a megbecsült élettartami várható hitelezési veszteség a kezdeti megjelenítést követően alacsonyabbá válik, mint a kezdeti megjelenítéskor megbecsült várható hitelezési veszteség.

A POCI minősítés a kezdeti megjelenítéstől a kivezetésig megmarad a Bank könyveiben.

2.6. Értékvesztés

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

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

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

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

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

A fent leírt feltételeknek kötelezően default státuszt kell eredményezniük. Ezen túlmenően az egyedi szakértői alapú értékelés során az ügyfél default státuszát akkor kell megállapítani, ha a konkrét esetben a default szubjektív alapon igazolható. A default státuszt meg kell szüntetni, ha az elmúlt 3 hónapban nem áll fenn más default kritérium, és a default státuszt eredményező feltétel (akár valószínűségi kritérium, akár objektív kritérium) legalább 3 hónapja megszűnt.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.6. Értékvesztés [folytatás]**

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

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

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

A csoportos módszertannal értékelt kitétségek egyéves és élettartamra vonatkozó nemteljesítési valószínűségének (PD) becslése tranzíciós mátrixok segítségével történik. Az eszközöket a főbb hitelkockázati jellemzők és a szerződéses kötelezettségek teljesítésére való képességük alapján hasonló hitelkockázatot képviselő csoportokba kell sorolni. A csoportosintézi értékelési eljárás kötelező változói a fizetési késedelem, az ügylet/ügyfél minősítése, az átstrukturált jelző, a nemteljesítési státusz és a terméktípus. További szegmentálás célszerű abban az esetben, ha a nemteljesítés valószínűségében jelentős különbségek figyelhetők meg. A tranzíciós mátrixokat minden portfóliószegmensre külön-külön kell meghatározni. A csoportmodell a PD paraméterben kezeli a (default-ból való) gyógyulási rátát, ezért a számított valószínűségeket ezzel a rátával csökkenteni kell.

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

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

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

Követő értékeléskor a Bank a egyedi eredménykimutatásban a kockázati költség részeként az „Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszairásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amelyre korábban nem utalt semmilyen tényező, hogy a hitelkockázata jelentősen megnövekedett volna (1. szakaszban került besorolásra), a követő értékeléskor a 2. szakaszba vagy 3. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban 2. szakaszban vagy 3. szakaszban volt, a követő értékeléskor 1. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.6. Értékvesztés [folytatás]****Minősítési kategóriákba történő besorolás**

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

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

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

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

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

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

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

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

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) kitettségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek (azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak).

Az alábbi események bármelyikének teljesülése esetén az értékelési fordulónapon, anélkül, hogy a 3. szakasz kategóriánál meghatározott besorolási feltételek bármelyike teljesülne, a pénzügyi instrumentum hitelkockázata jelentősen megnövekszik, az instrumentum 2. szakasz kategóriába kerül:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolását,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az eszközminőség romlása)
 - a pénzügyi eszköz aktív piacán a likviditás és az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg.
 - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a defaultnál jobb besorolását
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törlesztené
 - végelszámolás alatt álló ügyfelek

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.6. Értékvesztés [folytatás]****Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]**

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

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

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

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

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

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

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

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembevételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét és
- az észszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről

2.7. Opció a valós értéken értékeltként történő megjelölésre

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.8. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír kölcsönzés**

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

2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak

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

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

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

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

2.10. Készletek

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

A Bank általánosságban FIFO módszert használ a készletek értékeléséhez.

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

A visszavett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre.

2.11. Befektetési célú ingatlanok

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.12. Pénzügyi kötelezettségek**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.13. Lízing

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.13. Lízing [folytatás]****Lízingkötelezettségek megjelenítése**

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

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

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

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

Használatijog-eszköz megjelenítése

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

A használatijog-eszköz bekerülési értéke a következőkből áll:

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

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

2.14. Jegyzett tőke

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

2.15. Visszavásárolt saját részvények

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.16. Kamatbevételek, kamatbevételekhez hasonló bevételek és kamatráfordítások**

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

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

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

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

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

2.17. Díjak és jutalékok

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

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.17. Díjak és jutalékok**

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

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

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

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

Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.17. Díjak és jutalékok [folytatás]****Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek**

A Bank értékpapírszámla-vezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra. Az értékpapírszámla-vezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke százalékban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán adott időszakban kezelt értékpapír-állományok. Az értékpapír-számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük százalékban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg. Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámításra kerül.

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

Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek

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

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

Biztosítási díjbevételek

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

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.

Egyéb díjbevételek

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

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

2.18. Osztalékbevétel

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.19. Nyereségadó**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
 - o ugyanarra az adóalanyra, vagy
 - o olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adóköveteléseiket és adókötelezettségeiket.

2.20. Banki különadó

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.21. Függő és jövőbeni kötelezettségek, céltartalékok**

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

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

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

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

2.22. Részvény-alapú kifizetések

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

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

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

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

2.23. Munkavállalói juttatások

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

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

A hosszú távú munkavállalói juttatás leginkább a jubileumi jutalom.

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

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

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT FŐ SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA [folytatás]**2.24. Egyedi cash flow kimutatás**

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

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

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

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

2.25. Szegmens információk

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

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

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

2.26. Összehasonlító adatok

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

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

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

3.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

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

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

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

A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

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

3.3. Céltartalékok

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

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

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

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

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

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA**Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon**

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

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

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

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

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

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A BANKRA [folytatás]**Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon [folytatás]**

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

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

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

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

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása**Extraprofit-adó**

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

Kamatstop

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

Lakossági díjbefagyasztás

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

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

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

Készpénzfelvételi szolgáltatások

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

Családtámogatások, gazdaságélénkítő programok

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

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

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

Családtámogatások, gazdaságélénkítő programok [folytatás]

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

Tőkeszabályozás

Pillar 2 tőkekövetelmény: a 2025. december 16-i bejelentés alapján 2026. január 1-jétől az MNB - az Európai Központi Bankkal és a Horvát Nemzeti Bankkal folytatott többoldalú eljárás során meghozott együttes döntés alapján - konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő az OTP Bankra:

- elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,01% pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,51% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
- alapvető tőke (Tier1) esetén 1,34% pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 minimum 7,34% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
- a teljes tőkemegfelelési mutató (TSCR) esetén 1,79% pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőkemegfelelési minimum 9,79% (szabályozói tőkepufferek nélkül);

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

Nagyobb egyedi / speciális tételek**Banki különadók:**

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

Kamatstop Magyarországon:

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

Orosz kötvényekre képzett értékvesztés:

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

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

Támogatott lakossági hitelek átértékelési eredménye:

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

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

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

Ukrajna

Oroszország 2022-ben egy jelenleg is tartó háborút indított Ukrajna ellen.

Az OTP Csoport ukrainai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing- és faktoringcégeket is. Ezek ország-konzolidált összes eszközállománya 2025 végén 1.139 milliárd forint volt (2,5% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 410 milliárd forintot tettek ki (1,6% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 212 milliárd forint volt (3,8% a konszolidált saját tőke arányában).

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

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

Oroszország

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

2025-ben az orosz operáció adózás utáni eredménye 202,0 milliárd forint volt, a 2024-ben elért 136,9 milliárd forint után. Az orosz operáció 2022 negyedik negyedévében visszafizette a lejáró csoportközi hiteleit, ezzel a csoportközi finanszírozás nullára csökkent, és csoportközi finanszírozást azóta nem kapott az orosz bank. A 2025 végén fennálló csoportközi alárendelt kölcsöntőke-kitétség 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

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

Ukrajna és Oroszország esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében vizsgál minden stratégiai opciót, különös figyelemmel arra, hogy bármilyen jövőbeni megoldás csak a hatályos helyi és nemzetközi szabályozás keretein belül, azokkal összhangban képzelhető el.

Abban az esetben, ha az orosz operáció dekonszolidálásra kerülne és a bruttó csoportközi kitétségek is leírásra kerülnének, a konszolidált CET1 ráta 13 bázisponttal nőne, míg Ukrajna esetében ennek hatása -10 bázispont lenne.

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

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

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

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

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

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

Referenciák

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

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

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

Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben vannak.

3. Orosz származékos ügyletek értékelése

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

4. Ukrán származékos ügyletek értékelése

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

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

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

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

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

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

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

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

Referenciák [folytatás]**6. Befektetések értékelése**

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

Országokként	Értékvesztés képzés az év során
Ukrajna	-
Oroszország	30.453
Moldávia	-
Összesen	30.453

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

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

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	37.409
Moratórium miatti módosítás	-772
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>36.637</u>
Értékvesztés	-452
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>36.185</u>

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

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	33.703
Moratórium miatti módosítás	-698
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>33.005</u>
Értékvesztés	-360
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>32.645</u>

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

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

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	44.974
Moratórium miatti módosítás	-1.104
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>43.870</u>
Értékvesztés	-763
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>43.107</u>

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

Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	40.881
Moratórium miatti módosítás	-875
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás után	<u>40.006</u>
Értékvesztés	-536
Amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>39.470</u>

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

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

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2025. december 31.	2024. december 31.
Nyitóegyenleg	5.219	6.875
Értékvesztés képzés	2.458	5.074
Értékvesztés visszairása	-3.558	-7.050
Árfolyameredmény	<u>-229</u>	<u>320</u>
Záróegyenleg	<u>3.890</u>	<u>5.219</u>

Bankközi kihelyezések kamatozása (%):

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

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2025. december 31.	2024. december 31.
Nyitóegyenleg	354	367
Értékvesztés képzés	3.487	2.255
Értékvesztés visszairása	-3.639	-2.268
Árfolyameredmény	-1	-
Záróegyenleg	201	354

Repó követelések kamatozása (%):

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

A repó követelések mögöttes fedezeteként szolgáló értékpapírok:

2025. december 31-én

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

2024. december 31-én

Típus	Névérték	Valós érték
Magyar államkötvények	256.068	244.986
Magyar diszkont kincstárjegyek	1.650	1.612
Külföldi államkötvény	3.896	3.883
Összesen	261.614	250.481

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

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

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Amortizált bekerülési értéken tartott portfólió megoszlása (%):

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

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

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

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

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása (%):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Jelentős leányvállalatok

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

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

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

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

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

Jelentős leányvállalatok esetében képzett értékvesztés állomány:

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

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

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

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások

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

Az IAS 28 és IFRS 9 szerint elszámolt társult vállalkozásokra vonatkozó összefoglaló pénzügyi és nem pénzügyi információk 2025. december 31-én a következők:

Társult vállalkozások listája (összegek millió forintban)	Könyv szerinti érték	Saját tőke	Jegyzett tőke	Adózás utáni eredmény	Szavazati arány	Ország / Székhely	Tevékenység
PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	22.197	18.662	7.000	-2.472	100,00%	Magyarország, Budapest	Digitális technológia, a banki innovációs képességet erősítő megoldások (pl. big data, pénzügyi szoftverek, fizetési megoldások, blockchain stb.). Befektetés bármely iparágban, szektorban, amikkel magyarországi vállalkozások nemzetközi terjeszkedését lehet megvalósítani. Olyan belföldi vagy külföldi felvásárlási, tőkeemelési, illetve összeolvadási tranzakciók finanszírozása, amelyben a felvásárló társaság legalább többségi magyar tulajdonban van.
PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	17.200	20.671	20.566	2.439	49,88%	Magyarország, Budapest	
PortfoLion Partner Magántőkealap	23.413	90.699	72.004	-5.145	30,56%	Magyarország, Budapest	
PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	7.507	7.579	8.440	-395	100,00%	Magyarország, Budapest	IT, digitális technológia, fintech Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés. Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés.
PortfoLion Zöld Magántőkealap	14	39.310	37.500	83	100,00%	Magyarország, Budapest	
PortfoLion Agrár Magántőkealap II.	=	3.982	4.000	-18	100,00%	Magyarország, Budapest	
Részösszesen	<u>70.331</u>						
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	n.a.	1.045	n.a.	46,99%	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme Egyéb pénzügyi közvetítés Adatfeldolgozás, web-hosting szolgáltatás
Company for Cash Services AD	392	4.650	2.463	709	25,00%	Bulgária, Szófia	
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	<u>7.219</u>	10.267	771	1.208	43,06%	Szlovénia, Ljubljana	
Részösszesen	<u>7.611</u>						
Összesen	<u>77.942</u>						

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

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások [folytatás]

Az IAS 28 és IFRS 9 szerint elszámolt társult vállalkozásokra vonatkozó összefoglaló pénzügyi és nem pénzügyi információk 2024. december 31-én a következők:

Társult vállalkozások listája (összegek millió forintban)	Könyv szerinti érték	Saját tőke	Jegyzett tőke	Adózás utáni eredmény	Szavazati arány	Ország / Székhely	Tevékenység
PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	15.593	14.179	7.000	-7.479	100,00%	Magyarország, Budapest	Digitális technológia, a banki innovációs képességet erősítő megoldások (pl. big data, pénzügyi szoftverek, fizetési megoldások, blockchain stb.).
PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	15.672	15.511	17.847	-472	49,88%	Magyarország, Budapest	Befektetés bármely iparágban, szektorban, amikkel magyarországi vállalkozások nemzetközi terjeszkedését lehet megvalósítani.
PortfoLion Partner Magántőke Alap	30.661	70.262	60.421	5.031	30,56%	Magyarország, Budapest	Olyan belföldi vagy külföldi felvásárlási, tőkeemelési, illetve összeolvadási tranzakciók finanszírozása, amelyben a felvásárló társaság legalább többségi magyar tulajdonban van.
PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	6.374	6.516	7.270	-687	100,00%	Magyarország, Budapest	IT, digitális technológia, fintech
PortfoLion Zöld Magántőke Alap	<u>11</u>	35.298	33.571	234	100,00%	Magyarország, Budapest	Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés.
Részösszesen	<u>68.311</u>						
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	648	2.947	1.271	23	22,00%	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	n.a.	1.045	n.a.	46,99%	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	4.319	1.982	-333	25,00%	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	<u>7.219</u>	11.403	658	1.182	43,06%	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hosting szolgáltatás
Részösszesen	<u>8.259</u>						
Összesen	<u>76.570</u>						

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

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

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

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

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

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

2025. december 31-ével zárult időszakra:

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

2024. december 31-ével zárult időszakra:

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

A Bank nem rendelkezik határozatlan élettartamú immateriális javakkal.

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

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

2025. december 31. 2024. december 31.

Ingatlanok**Bruttó érték**

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

Értékcsökkenés

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

Nettó érték

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

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

Bevételek és ráfordítások

2025. december 31. 2024. december 31.

Bérleti díjbevétel	7	9
Értékcsökkenés	161	149

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

Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megoszlása:

2025. december 31. 2024. december 31.

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

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

Javadalmazási Politika elszámolási számla	173.730	145.966
Aktív időbeli elhatárolás	40.630	28.993
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelések	30.522	43.346
Tőzsdei változó letét	25.216	27.239
Vevőkövetelés	15.982	14.713
Kártyaforgalomból származó követelések	17.007	16.586
Szállítóval szembeni követelések	5.315	6.057
Egyéb	18.019	10.197

326.421 293.097

Értékvesztés

-21.460 -11.522**Egyéb pénzügyi eszközök összesen****304.961 281.575****Egyéb nem pénzügyi eszközök**

Aktív időbeli elhatárolás	56.056	53.030
Állam megbízásából fizetett támogatások	10.908	12.562
Egyéb	11.773	10.506

78.737 76.098

Értékvesztés

-521 -578**Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen****78.216 75.520****Egyéb eszközök összesen****383.177 357.095**

Az egyéb pénzügyi eszközökből várható veszteségekre képzett értékvesztés változása:

2025. december 31. 2024. december 31.**Január 1-i egyenleg****11.522 7.875**

Értékvesztés képzés (+)

18.348 10.616

Értékvesztés visszairás (-)

-6.543 -6.132

Értékvesztés felhasználás (-)

-1.285 -1.242

Árfolyameredmény

-742 405

Egyéb változás

160 -

Záró egyenleg**21.460 11.522**

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

2025. december 31. 2024. december 31.**Január 1-i egyenleg****578 607**

Értékvesztés képzés (+)

139 269

Értékvesztés visszairás (-)

-151 -329

Árfolyameredmény

-45 31**Záró egyenleg****521 578**

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

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

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

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

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

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

A repó kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk (%):

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

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

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

Ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk (%):

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

Az időszakra nyilvántartott betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

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

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

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

Kibocsátott értékpapírok kamatozása a következő (%):

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

2025/2026. évi 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2025. április 8-án a Bank 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB az összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2025. július 11-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos. Ugyanakkor a 2024/2025. évi kötvényprogram, amely eredetileg 2025. július 18-ig volt érvényes, lezárásra került.

2024/2025. évi 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2024. április 30-án a Bank 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB az összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2024. július 19-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos. Ugyanakkor a 2023/2024. évi kötvényprogram, amely eredetileg 2024. augusztus 7-ig volt érvényes, lezárásra került.

A devizában kibocsátott értékpapírokra vonatkozó kötvényprogramok részletei az alábbiakban találhatóak:

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

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

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

Fedezeti elszámolás

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

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

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

Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusonkénti bontása:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban)**2025. december 31. 2024. december 31.**

Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:
Törzsrészcvény

28.00028.000

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

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

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

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

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

Jegyzett tőke

Alapításkor, illetve tőkeemeléskor a Cégbíróságon bejegyzett tőke.

Részvény alapú kifizetés ügyletek tartaléka

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

Eredménytartalék

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

Opciók tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvéncsere tranzakciót kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrészcvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvéncsere megállapodás végső lejárata 2027. július 11-én van, addig viszont bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését. Az opciók tartalék az OTP törzsrészcvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvéncsere ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Értékelési tartalék

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

Általános tartalék

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

Lekötött tartalék

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

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

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

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

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

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

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

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

	2025. december 31.	2024. december 31.
Eredménytartalék	2.294.539	1.872.681
Adózás utáni eredmény	<u>663.259</u>	<u>744.999</u>
Rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	<u>2.957.798</u>	<u>2.617.680</u>

Eredménytartalék és egyéb tartalékok jogcímei

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Változás a darabszámban:

	2025. december 31.	2024. december 31.
Nyitóegyenleg	7.045.523	571.246
Növekedés	9.746.088	8.775.919
Csökkenés	-2.379.233	-2.301.642
Záróegyenleg	14.412.378	7.045.523

Változás az értékben:	2025. december 31.	2024. december 31.
Nyitóegyenleg	123.066	6.154
Növekedés	249.744	153.105
Csökkenés	-44.896	-36.193
Záróegyenleg	327.914	123.066

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

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

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

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

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

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

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

Szerződéses egyenlegek

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

Díj-, jutalék-ráfordítások:

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

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

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

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az elszámolt nyerségadó levezetés az alábbiak szerint alakult:

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

A halasztott adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

A halasztott adó eszközök és kötelezettségek a következők szerint alakultak:

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

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

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

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

34. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban) [folytatás]**Globális minimum adó**

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

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

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

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

35. SZ. JEGYZET: LÍZING (millió Ft-ban)**A Bank, mint lízingbe vevő:****Az eredményben elszámolt összegek****2025. december 31. 2024. december 31.**

A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	3.029	3.147
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	2.149	2.097
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	9	9
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	2.241	1.865

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint:

2025. december 31. 2024. december 31.

Éven belül:	8.936	9.046
Éven túl:	<u>53.704</u>	<u>55.334</u>
	<u>62.640</u>	<u>64.380</u>

A használati jog eszközök könyv szerinti értékének mozgása kategóriánként:

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

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

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

36.1 Hitelezési kockázat

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

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

36.1.1 Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása**A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése****Egyedi alapú értékelés:**

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

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

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

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

A várható cash flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes scenáriókhöz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

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

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

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

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

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

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

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2024. december 31.

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

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

36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek bruttó értékének mozgása

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek értékvesztés mozgása

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

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

36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák értékvesztés mozgása

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

Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák értékvesztés mozgása

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

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

36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal bruttó érték mozgása

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

Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal értékvesztés mozgása

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

Bankközi kihelyezések, követelések bruttó érték mozgása

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

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

36.1.3. Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó értékének és halmozott értékvesztésének tárgyévi mozgása értékvesztési szakaszok közötti mozgással [folytatás]

Bankközi kihelyezések, követelések

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

Repó követelések bruttó érték mozgása

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

Repó követelések értékvesztés mozgása

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

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

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

Amortizált bekerülési értéken értéken értékpapírok értékvesztés mozgása

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

FVOCI adósságinstrumentumok bruttó érték mozgása

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

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

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

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

2025. december 31.

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

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

2024. december 31.

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

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

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

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

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

36.1.6. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján

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

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

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

Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

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

Nyilvántartott biztosítékok valós értéken biztosítéktípusok szerint

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

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

Nyilvántartott biztosítékok valós értéken biztosítéktípusok szerint

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

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

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

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

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****36.1.7. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]****Maximális hitelkockázati kitettség 2024. december 31-én**

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

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

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

36.1.8. Átstrukturált hitelek

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

Átstrukturált portfólió definíció

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

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

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

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

Kereskedési célú értékpapírok megoszlása 2024. december 31-én

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

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

	Nem
Befektetési	32.400
Részcvények	524
Összesen:	<u>32.924</u>

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

	Nem
Befektetési	30.878
Részcvények	1.304
Összesen:	<u>32.182</u>

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

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

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

FVOCI értékpapírok megoszlása 2024. december 31-én

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

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

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

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

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

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

¹ A Moody's minősítése szerinti adatok

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

36.1.10. Az értékpapírok (kereskedési célú, kötelezően valós értéken értékelt, FVOCI és amortizált bekerülési értéken értékelt) ország szerinti megbontása az alábbi:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2024. december 31.

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

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

A derivatív pénzügyi instrumentumok valós értéken szerepelnek a táblázatban.

36.4. Kamatláb kockázat-kezelés

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

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

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

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]**

2025. december 31-én ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak,															
betétszámlák,															
elszámolások a															
Magyar Nemzeti															
Bankkal	5.873	175.524	-	-	-	-	-	-	-	-	1.164.311	14.052	1.170.184	189.576	1.359.760
fix kamatozású	243	175.524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243	175.524	175.767
változó kamatozású	5.630	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.630	-	5.630
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.164.311	14.052	1.164.311	14.052	1.178.363
Bankközi kihelyezések	54.618	97.171	234.674	658.992	184.261	254.508	440.917	8.094	1.051.423	114.100	60.497	2.289	2.026.390	1.135.154	3.161.544
fix kamatozású	6.517	821	-	83.204	170.149	88.723	440.917	8.094	1.051.423	114.100	-	-	1.669.006	294.942	1.963.948
változó kamatozású	48.101	96.350	234.674	575.788	14.112	165.785	-	-	-	-	-	-	296.887	837.923	1.134.810
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.497	2.289	60.497	2.289	62.786
Repó követelések	150.543	13.330	158.411	-	-	84	-	-	-	-	-	-	308.954	13.414	322.368
fix kamatozású	150.543	13.330	158.411	-	-	84	-	-	-	-	-	-	308.954	13.414	322.368
Kereskedési célú															
értékpapírok	7.231	6.679	14.260	884	32.551	4.989	894	8.606	60.986	19.648	560	1.906	116.482	42.712	159.194
fix kamatozású	4.103	6.679	143	884	18.907	4.989	894	8.606	60.986	19.648	-	-	85.033	40.806	125.839
változó kamatozású	3.128	-	14.117	-	13.644	-	-	-	-	-	-	-	30.889	-	30.889
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	560	1.906	560	1.906	2.466
Kötelezően															
eredménnyel															
szemben valós															
értéken értékelt															
értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.225	5.699	27.225	5.699	32.924
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.225	5.699	27.225	5.699	32.924
FVTOCI értékpapírok	313.401	-	2.169	4.110	82.381	2.467	31.482	35.728	715.355	34.421	528	43.401	1.145.316	120.127	1.265.443
fix kamatozású	-	-	-	3.946	82.381	2.467	31.482	35.728	715.355	34.421	-	-	829.218	76.562	905.780
változó kamatozású	313.401	-	2.169	164	-	-	-	-	-	-	-	-	315.570	164	315.734
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	43.401	528	43.401	43.929

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]**

2025. december 31-én ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
Amortizált bekerülési értéken értékelt															
hitelek	1.021.883	848.418	407.245	1.036.666	96.241	214.253	113.316	11.152	1.052.571	137.308	147.658	48.612	2.838.914	2.296.409	5.135.323
fix kamatozású	23.013	1.846	12.385	1.508	76.646	36.376	112.790	11.152	1.048.743	137.308	-	-	1.273.577	188.190	1.461.767
változó kamatozású	998.870	846.572	394.860	1.035.158	19.595	177.877	526	-	3.828	-	-	-	1.417.679	2.059.607	3.477.286
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147.658	48.612	147.658	48.612	196.270
Kötelezően eredményrel szemben valós értéken értékelt															
hitelek	43.491	-	58.845	-	285.820	-	158.750	-	535.782	-	-	-	1.082.688	-	1.082.688
változó kamatozású	43.491	-	58.845	-	285.820	-	158.750	-	535.782	-	-	-	1.082.688	-	1.082.688
Amortizált bekerülési értéken értékelt															
értékpapírok	10.074	47.843	40.276	6.867	678.084	98.228	183.274	54.176	1.709.174	540.091	-	-	2.620.882	747.205	3.368.087
fix kamatozású	-	47.843	-	3.394	678.084	98.228	183.274	54.176	1.709.174	540.091	-	-	2.570.532	743.732	3.314.264
változó kamatozású	10.074	-	40.276	3.473	-	-	-	-	-	-	-	-	50.350	3.473	53.823
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245.419	59.542	245.419	59.542	304.961
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245.419	59.542	245.419	59.542	304.961
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.760.030	273.949	897.520	1.874.104	638.936	790.966	26.139	117.822	728.749	377.601	298.573	844.841	4.349.947	4.279.283	8.629.230
fix kamatozású	1.698.841	187.359	367.301	878.640	297.814	487.317	26.139	114.589	728.749	377.601	-	-	3.118.844	2.045.506	5.164.350
változó kamatozású	61.189	86.590	530.219	995.464	341.122	303.649	-	3.233	-	-	-	-	932.530	1.388.936	2.321.466
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298.573	844.841	298.573	844.841	1.143.414

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]**

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]**

2024. december 31-én ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.407.734	416.395	-	-	-	-	-	-	-	-	230.897	20.153	1.638.631	436.548	2.075.179
fix kamatozású	1.405.635	416.395	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.405.635	416.395	1.822.030
változó kamatozású	2.099	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.099	-	2.099
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230.897	20.153	230.897	20.153	251.050
Bankközi kihelyezések	89.742	104.551	158.341	609.588	169.387	198.935	245.624	9.029	1.225.033	80.234	55.054	3.018	1.943.181	1.005.355	2.948.536
fix kamatozású	200	36.666	38.098	24.981	155.282	22.569	245.624	9.029	1.225.033	80.234	-	-	1.664.237	173.479	1.837.716
változó kamatozású	89.542	67.885	120.243	584.607	14.105	176.366	-	-	-	-	-	-	223.890	828.858	1.052.748
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.054	3.018	55.054	3.018	58.072
Repó követelések	234.308	3.771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.308	3.771	238.079
fix kamatozású	234.308	3.771	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	234.308	3.771	238.079
Kereskedési célú értékpapírok	380.609	3.456	1.149	1.009	1.618	2.089	525	7.158	35.045	13.761	451	1.123	419.397	28.596	447.993
fix kamatozású	378.916	3.456	214	1.009	491	2.089	525	7.158	35.045	13.761	-	-	415.191	27.473	442.664
változó kamatozású	1.693	-	935	-	1.127	-	-	-	-	-	-	-	3.755	-	3.755
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	451	1.123	451	1.123	1.574
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.961	7.221	24.961	7.221	32.182
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.961	7.221	24.961	7.221	32.182
FVTOCI értékpapírok	122.439	-	281	-	76.093	15.376	79.629	8.298	181.840	74.712	528	33.406	460.810	131.792	592.602
fix kamatozású	15	-	36	-	76.093	15.376	79.629	8.298	181.840	74.712	-	-	337.613	98.386	435.999
változó kamatozású	122.424	-	245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122.669	-	122.669
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	528	33.406	528	33.406	33.934

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]**

2024. december 31-én ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	Összesen
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	878.480	380.102	418.368	1.323.434	86.376	144.892	129.410	49.920	965.842	114.664	131.572	47.735	2.610.048	2.060.747	4.670.795
fix kamatozású	32.282	4.609	56.265	15.038	65.824	12.080	128.772	49.920	960.350	114.664	-	-	1.243.493	196.311	1.439.804
változó kamatozású	846.198	375.493	362.103	1.308.396	20.552	132.812	638	-	5.492	-	-	-	1.234.983	1.816.701	3.051.684
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131.572	47.735	131.572	47.735	179.307
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	38.722	-	56.500	-	240.663	-	206.321	-	456.204	-	-	-	998.410	-	998.410
változó kamatozású	38.722	-	56.500	-	240.663	-	206.321	-	456.204	-	-	-	998.410	-	998.410
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.044	-	10.042	24.453	447.692	42.579	716.262	173.664	1.233.518	675.891	-	-	2.417.558	916.587	3.334.145
fix kamatozású	-	-	-	20.330	447.692	42.579	716.262	173.664	1.233.518	675.891	-	-	2.397.472	912.464	3.309.936
változó kamatozású	10.044	-	10.042	4.123	-	-	-	-	-	-	-	-	20.086	4.123	24.209
Egyéb pénzügyi eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236.098	45.477	236.098	45.477	281.575
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236.098	45.477	236.098	45.477	281.575
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.085.665	1.135.028	1.081.525	1.050.642	997.364	609.274	188.848	32.356	330.884	309.251	947.223	209.523	4.631.509	3.346.074	7.977.583
fix kamatozású	1.024.077	1.072.109	854.189	542.593	650.215	443.101	188.848	32.356	328.417	309.251	-	-	3.045.746	2.399.410	5.445.156
változó kamatozású	61.588	62.919	227.336	508.049	347.149	166.173	-	-	2.467	-	-	-	638.540	737.141	1.375.681
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	947.223	209.523	947.223	209.523	1.156.746

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.4. Kamatláb kockázat-kezelés [folytatás]**

2024. december 31-én	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Összesen
KÖTELEZETTSÉGEK	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	196.884	262.803	60.667	66.242	165.524	229.647	62.030	115.666	361.509	53.701	30.012	2.284	876.626	730.343	1.606.969
fix kamatozású	153.679	38.185	60.667	15.023	165.524	229.647	62.030	115.666	361.509	53.701	-	-	803.409	452.222	1.255.631
változó kamatozású	43.205	224.618	-	51.219	-	-	-	-	-	-	-	-	43.205	275.837	319.042
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.012	2.284	30.012	2.284	32.296
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	17.008	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	17.024	-	17.024
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	16	-	16
változó kamatozású	17.008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.008	-	17.008
Repó kötelezettségek	23.721	108.402	-	-	38.102	21.446	-	20.135	-	15.825	-	-	61.823	165.808	227.631
fix kamatozású	23.721	108.402	-	-	38.102	21.446	-	20.135	-	15.825	-	-	61.823	165.808	227.631
															10.896.22
Ügyfelek betétei	8.382.934	2.168.862	138.060	45.305	59.802	32.275	2	-	275	-	51.129	17.583	8.632.202	2.264.025	7
fix kamatozású	1.085.763	276.631	138.060	45.305	59.802	32.275	2	-	275	-	-	-	1.283.902	354.211	1.638.113
változó kamatozású	7.297.171	1.892.231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.297.171	1.892.231	9.189.402
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.129	17.583	51.129	17.583	68.712
Kibocsátott értékpapírok	2.262	-	14.410	-	65.794	14.279	13.297	385.166	156	1.255.529	-	-	95.919	1.654.974	1.750.893
fix kamatozású	2.262	-	14.410	-	65.794	-	13.297	385.166	156	1.255.529	-	-	95.919	1.640.695	1.736.614
változó kamatozású	-	-	-	-	-	14.279	-	-	-	-	-	-	-	14.279	14.279
Alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	94.613	1.898	-	1.786	-	11.470	252.504	-	-	15.154	347.117	362.271
fix kamatozású	-	-	-	-	1.898	-	1.786	-	11.470	252.504	-	-	15.154	252.504	267.658
változó kamatozású	-	-	-	94.613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.613	94.613
Lízingkötelezettségek	328	462	655	926	2.624	4.051	4.921	5.219	17.597	27.597	-	-	26.125	38.255	64.380
fix kamatozású	198	71	395	144	1.732	695	3.783	1.721	11.361	5.355	-	-	17.469	7.986	25.455
változó kamatozású	130	391	260	782	892	3.356	1.138	3.498	6.236	22.242	-	-	8.656	30.269	38.925
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162.741	174.875	162.741	174.875	337.616
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162.741	174.875	162.741	174.875	337.616
Származékos pénzügyi instrumentumok	724.563	1.541.554	1.474.763	635.972	1.239.772	520.771	149.761	42.129	234.831	213.649	573.389	576.175	4.397.079	3.530.250	7.927.329
fix kamatozású	601.606	1.497.513	878.673	490.054	771.817	329.905	149.585	42.129	234.831	213.649	-	-	2.636.512	2.573.250	5.209.762
változó kamatozású	122.957	44.041	596.090	145.918	467.955	190.866	176	-	-	-	-	-	1.187.178	380.825	1.568.003
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	573.389	576.175	573.389	576.175	1.149.564
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nettó pozíció	5.099.957	-2.038.780	37.651	2.166.068	445.677	190.676	1.334.806	-287.890	3.802.528	-550.292	809.513	-403.261	1.330.218	-923.479	406.739

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.5. Piaci kockázat**

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

36.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott érték ("Value-at-Risk" vagy "VaR") kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális vesztséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetők minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Bank egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelentett VaR-t.

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

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető:

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

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

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

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

Megjegyzések:

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

36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

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

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

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

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

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

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

36.5.4. Tőkeinstrumentum érzékenységvizsgálat

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

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

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

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.6. Tőkemenedzsment****Tőkemenedzsment**

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

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

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

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

Tőke megfelelés

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

A Bank 2025 és 2024. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek 2025. év és 2024. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérés Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

36. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**36.6. Tőkemenedzsment [folytatás]****Tőkemegfelelés [folytatás]⁸**

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

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

Basel III:Elsődleges alapvető tőke (CET1):

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

Járulékos tőke (Tier 2):

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

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

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

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivézetve

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

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

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

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

Függő kötelezettségek

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

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

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

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

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

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

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

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

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

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

Bankgarancia és kezesség

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

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

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

OTP Jelzálogbank Zrt.-vel szembeni függő kötelezettségek

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

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

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

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére az OTP Bank biztosítja.

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

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

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

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

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

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

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

¹ 2014. év végéig a Bank Igazgatósága

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A 2020. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2025. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2021-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	41.098	14.142	17.997	26.956	-
2021-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498	-	-
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	83.688	76.928	17.629	6.760	-
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	15.232	15.111	8.529	121	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	47.275	45.755	19.805	1.520	-
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	8.562	8.562	11.659	-	-
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	49.974	49.974	20.867	-	-
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.837	11.837	17.613	-	-
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	12.371	12.371	18.823	-	-
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	3.691	3.691	27.652	-	-
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A 2021. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2025. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2022-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	60.018	59.776	10.122	242	-
2022-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	11.028	11.028	8.691	-	-
2023-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	117.276	117.276	13.672	-	-
2023-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	10.824	10.824	11.534	-	-
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	50.402	50.083	17.838	319	-
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.807	4.807	17.399	-	-
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	53.930	52.899	17.825	-	1.031
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	4.942	4.807	27.499	135	-
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	58.155
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	631

A 2022. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2025. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	57.412	57.364	13.484	48	-
2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	8.726	8.590	11.629	136	-
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	103.159	102.651	17.684	508	-
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	3.769	3.769	17.399	-	-
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	42.463	41.650	18.164	-	813
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	3.769	3.769	26.914	-	-
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	43.714
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.701
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	19.756
2028-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	-

39. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNY-ALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió Ft-ban) [folytatás]

A 2023. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2025. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2024-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	97.690	96.566	20.731	1.124	-
2024-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	6.745	6.745	17.402	-	-
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	188.376	162.349	19.525	-	26.027
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	6.527	6.527	27.194	-	-
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	71.160
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	2.960
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	81.415
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	2.960
2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	87.315
2028-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	2.960
2029-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	39.324

A 2024. év utáni, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakultak:

	Jóváhagyott részvény mennyiség	2025. december 31-ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darabszám	Tényleges darabszám
2025-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	73.713	73.713	26.808	-	-
2025-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	5.967	5.967	26.898	-	-
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	111.392
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	8.322
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	52.041
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.421
2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	55.440
2028-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.421
2029-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	59.682
2029-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.421
2030-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	18.067
2030-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.749

A 2021-2024. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2026-2030-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2025. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvény-alapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 5.391 millió forint került költségként elszámolásra 2025. december 31-én.

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)

A kapcsoló vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

Pénzügyi helyzet kimutatás

	2025. december 31.		2024. december 31.	
	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	19.690	-	38.696	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.878.108	-	2.696.016	-
Repó követelések	98.601	-	98.652	-
Kereskedési célú értékpapírok	89	-	33	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt derivatív pénzügyi eszközök	51.904	-	39.210	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	232.288	-	306.412	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	621	-	614
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	694.243	75.323	779.287	52.607
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	31	-	36
Használati jog eszköz	23.882	-	23.159	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	-	-	1.695	-
Egyéb eszközök	<u>208.832</u>	<u>67</u>	<u>167.927</u>	<u>155</u>
Eszközök összesen	<u>4.207.637</u>	<u>76.042</u>	<u>4.151.087</u>	<u>53.412</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-1.143.353	-	-892.432	-
Repó kötelezettség	-211.420	-	-95.509	-
Ügyfelek betétei	-233.294	-32.133	-296.116	-24.271
Lízingkötelezettségek	-25.589	-	-24.590	-
Alárendelt kölcsöntőke	-17.818	-	-15.154	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-13.714	-	-26.420	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	-	-15.141	-
Egyéb kötelezettségek	<u>-16.106</u>	<u>-27</u>	<u>-13.154</u>	<u>-27</u>
Kötelezettségek összesen	<u>-1.661.294</u>	<u>-32.160</u>	<u>-1.378.516</u>	<u>-24.298</u>
Mérlegen kívüli tételek				
Garancia	-1.312.440	-12.844	-1.168.778	-6.965
Hitelkeret	-43.791	-104.873	-53.202	-47.627
Faktoring keret	-1.050	-5.314	-960	-6.045
Akkreditív	=	=	<u>-86</u>	=
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>-1.357.281</u>	<u>-123.031</u>	<u>-1.223.026</u>	<u>-60.637</u>

Eredménykimutatás

	2025. december 31- ével zárult év	2024. december 31- ével zárult év
Kamatbevételek	302.478	351.675
Kamatráfordítás	-151.716	-225.063
Kockázati költség	2.003	2.665
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-379	45
Díj és jutalék bevétel	67.689	53.296
Díj és jutalék ráfordítás	-1.705	-1.954
Dologi költségek	-13.432	-12.461

40. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban) [folytatás]**Kulcspozícióban lévő vezetőikkel kapcsolatos tranzakciók**

A kulcspozícióban lévő vezetők, mint a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, a stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottak, kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

	2025. december 31.	2024. december 31.
Rövidtávú munkavállalói juttatások	4.506	4.123
Részvény-alapú kifizetések	4.297	3.351
Hosszú távú munkavállalói juttatások	401	355
Összesen:	<u>9.204</u>	<u>7.829</u>

A kulcspozícióban lévő vezetők (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek

	2025. december 31.	2024. december 31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	75.323	52.607
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	123.031	60.637

Az alábbi táblázat tartalmazza a vezető tisztségviselők részére, az Igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságot:

	2025. december 31.	2024. december 31.
Igazgatósági tagok	3.023	2.107
Felügyelő Bizottsági tagok	270	253
Összesen	<u>3.293</u>	<u>2.360</u>

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen egyedi pénzügyi kimutatás egészét tekintve.

41. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió Ft-ban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Bank hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Bank eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt pénzügyi helyzet kimutatásban nettósítva szerepelnek. A Bank által kezelt ilyen hitelek teljes állományára vonatkozó információ:

	2025. december 31.	2024. december 31.
A Bank eszközállományhoz viszonyítva		
Bank által kezelt hitelek állománya	26.809	25.691

42. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA**2025. december 31. 2024. december 31.****A Bank eszközállományhoz viszonyítva**

Magyar Állammal, valamint a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni követelések és értékpapírok aránya	27,39%	25,61%
OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott értékpapírok aránya	1,22%	1,67%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek aránya	7,07%	6,55%

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2025. december 31-én és 2024. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Felügyeletnek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a retail, mind a corporate szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Bank arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyféligények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázatmentesen is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más OTP csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége maximálisan 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adóminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek soron a maximális hitelkockázati kitettség egy partnerrel szemben 1.344 milliárd és 1.205 milliárd forint volt 2025. december 31-én és 2024. december 31-én a biztosíték és egyéb hitelminőség javítási lehetőségek hatása előtt.

43. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS)

A Bank egy törzsrészvényére jutó nyereség a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható Nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

	2025. december 31.	2024. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható adózás utáni eredmény (millió forint)	663.259	744.999
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	269.217.992	276.764.525
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>2.464</u>	<u>2.692</u>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható adózás utáni eredmény (millió forint)	663.259	744.999
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	269.223.428	276.769.730
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>2.464</u>	<u>2.692</u>

	2025. december 31.	2024. december 31.
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-10.782.018	-3.235.485
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>269.217.992</u>	<u>276.764.525</u>
Vezetői Opciós Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	5.436	5.205
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>269.223.428</u>	<u>276.769.730</u>

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK
TÉTELEI (millió Ft-ban)

2025. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	139.361	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	166.936	-	-1.219	-
Repó követelések	19.701	-	-152	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt	408.116	18.723	11.593	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>177.115</u>	<u>-2.315</u>	<u>-5.073</u>	<u>-</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>911.229</u>	<u>16.408</u>	<u>5.149</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	5.350	7.142	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	41.310	284	972	-641
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	-	405	-	-741
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>79.558</u>	<u>-7.152</u>	<u>-1.016</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>126.218</u>	<u>679</u>	<u>-44</u>	<u>-1.382</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-69.649	-	-	-
Repó kötelezettségek	-55.774	-	-	-
Ügyfelek betétei	-174.207	323.934	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-3.029	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-79.699	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-39.349</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-421.707</u>	<u>323.934</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-823	228	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>-11.339</u>	<u>30.159</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Mindösszesen	<u>603.578</u>	<u>371.408</u>	<u>5.105</u>	<u>-1.382</u>

Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

	Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok
Január 1-i nyitó egyenleg	26.562	23.692
Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül		
Kamatbevétel / Kamatráfordítás	-7.372	752
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	87.732	45.568
Átváltási különbözet	-56.773	-50.380
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	<u>14.492</u>	<u>785</u>
Záró egyenleg	<u>64.641</u>	<u>20.417</u>

44. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK
TÉTELEI (millió Ft-ban) [folytatás]

2024. december 31-ével zárult év	Kamateredmény	Nettó nem kamateredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	159.459	-	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	179.241	-	-233	-
Repó követelések	14.663	-	-13	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt	437.745	16.730	20.201	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	<u>216.762</u>	<u>-7.871</u>	<u>10.568</u>	=
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.007.870</u>	<u>8.859</u>	<u>30.523</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	3.183	3.585	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	30.311	855	24.560	9.751
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	-	344	-	11.547
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	<u>62.663</u>	<u>28.685</u>	<u>-4.193</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>96.157</u>	<u>33.469</u>	<u>20.367</u>	<u>21.298</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-100.605	-	-	-
Repó kötelezettségek	-70.496	-	-	-
Ügyfelek betétei	-205.751	262.477	-	-
Lízingkötelezettség kamatráfordítása	-3.147	-	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-94.253	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	<u>-30.163</u>	=	=	=
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>-504.415</u>	<u>262.477</u>	=	=
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-1.344	1.240	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>-76.343</u>	<u>-6.063</u>	=	=
Mindösszesen	<u>521.925</u>	<u>299.982</u>	<u>50.890</u>	<u>21.298</u>

Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgydíszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

	Kereskedési célú derivatív pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú derivatív pénzügyi instrumentumok
Január 1-i nyitó egyenleg	13.234	-5.795
Tárgydíszaki változás eredményen keresztül		
Kamatbevétel / Kamatráfordítás	16.505	10.138
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	-98.566	44.666
Átváltási különbözet	71.775	-
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	<u>23.614</u>	<u>-25.317</u>
Záró egyenleg	<u>26.562</u>	<u>23.692</u>

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 45.4. sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, bankokkal szembeni kötelezettségek, ügyletek betétei) esetében diszkontált cash flow módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Bank (pl. Reuters). Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal szemben mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva azok valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek,
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecslésre,
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti értékük.

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségszempontok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szempontú megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékű 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 kötelezettségszempontok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségszempontjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow módszerrel került meghatározásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek valós értékének meghatározásakor a diszkontráta-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráta a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők.
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Módosított hozamgörbe alkalmazása

A 2024. és 2025. december 31-ével végződő év során a magyar állampapír hozampontjaiból származtatott hozamgörbék („ÁKK görbe”) torzzá váltak bizonyos piaci eseményeknek köszönhetően, amely szerint a likviditás valójában csak a hozamgörbe bizonyos szakaszaira koncentrált. Így az érintett valós érték kalkulációknál módosított hozamgörbék használatára került sor, amelyek nem megfigyelhetőek a piacon. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

A 2025. december 31-ével és 2024. december 31-ével végződő években az „Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek” soron szereplő támogatott személyi kölcsönök esetében a valós érték kiszámításához módosított hozamgörbe került alkalmazásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**45.1. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

	2025. december 31.					2024. december 31.				
	Könyv szerinti érték	Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint	Könyv szerinti érték	Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	1.359.760	1.359.760	1.359.760	-	-	2.075.179	2.075.179	2.075.179	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	3.161.544	3.349.433	1.357.762	1.991.671	-	2.948.536	3.134.255	1.288.299	1.845.956	-
Repó követelések	322.368	322.468	-	322.468	-	238.079	238.425	-	238.425	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.368.087	3.252.093	2.958.467	290.616	3.010	3.334.145	3.150.646	2.886.069	254.595	9.982
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5.135.324	5.294.746	-	-	5.294.746	4.670.795	4.790.988	-	-	4.790.988
Egyéb pénzügyi eszközök	304.961	304.961	-	-	304.961	281.575	281.575	-	-	281.575
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	13.652.044	13.883.461	5.675.989	2.604.755	5.602.717	13.548.309	13.671.068	6.249.547	2.338.976	5.082.545
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.656.367	1.591.416	1.207.602	383.814	-	1.606.969	1.569.047	599.597	969.450	-
Repó kötelezettségek	377.532	382.213	-	382.213	-	227.632	233.891	-	233.891	-
Ügyfelek betétei	11.392.198	11.398.683	-	11.398.683	-	10.896.227	10.897.287	-	10.897.287	-
Lízingkötelezettségek	62.640	62.676	-	-	62.676	64.380	66.790	-	-	66.790
Kibocsátott értékpapírok	1.341.250	1.381.141	1.381.141	-	-	1.750.893	1.788.620	1.788.620	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	493.587	494.122	494.122	-	-	362.271	365.170	365.170	-	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	421.404	421.404	-	-	421.404	337.616	337.616	-	-	337.616
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	15.744.978	15.731.655	3.082.865	12.164.709	484.080	15.245.988	15.258.421	2.753.387	12.100.628	404.406

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.2. Származékos ügyletek valós értéke

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték mind a cash flow fedezeti ügyletek esetében) előreutató Szenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti Szenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző Szenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződése összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonyság forrásai nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárat dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében).

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik¹:

	2025. december 31.					2024. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	82.264	-70.596	69.442	12.822	-1.154	104.130	-88.266	89.523	14.607	1.257
Tőkecserés kamatswap ügyletek	3.773	-3.200	-	3.773	-3.200	10.472	-10.558	-	10.472	-10.558
OTC opciók	334	-334	-	334	-334	462	-462	-	462	-462
FRA	496	-31	496	-	465	219	-172	219	-	47
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	86.867	-74.161	69.938	16.929	-4.223	115.283	-99.458	89.742	25.541	-9.716
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	587	-	-	587	-	906	-	-	906	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	44.752	-34.285	-	44.752	-34.285	53.620	-48.969	-	53.620	-48.969
Határidős devizaügyletek	9.329	-12.910	-	9.329	-12.910	15.736	-8.440	-	15.736	-8.440
OTC opciók	2.445	-2.069	-	2.445	-2.069	1.433	-825	-	1.433	-825
Deviza adásvételi ügyletek	195	-213	-	195	-213	179	-266	-	179	-266
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	56.721	-49.477	-	56.721	-49.477	70.968	-58.500	-	70.968	-58.500

¹ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]¹

	2025. december 31.					2024. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity Swapok	3.221	-2.620	-	3.221	-2.620	10.475	-10.616	-	10.475	-10.616
Equity swapok	8.219	-273	=	8.219	-273	=	-1.194	=	-	-1.194
OTC derivatívák összesen	11.440	-2.893	=	11.440	-2.893	10.475	-11.810	=	10.475	-11.810
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	168	-648	-	168	-648	1.331	-728	-	1.331	-728
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	11.608	-3.541	=	11.608	-3.541	11.806	-12.538	=	11.806	-12.538
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	46.388	-52.871	22.533	23.855	-30.338	71.779	-82.909	28.980	42.799	-53.929
Devizaszwap ügyletek	3.996	-4.422	-	3.996	-4.422	9.689	-8.675	-	9.689	-8.675
Határidős ügyletek	-	-	-	-	-	-	-72	-	-	-72
Tőkecserés kamatswap ügyletek	45.554	-2.021	=	45.554	-2.021	10.258	-1.069	=	10.258	-1.069
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	95.938	-59.314	22.533	73.405	-36.781	91.726	-92.725	28.980	62.746	-63.745
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>18.805</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>18.805</i>	<i>-</i>	<i>28.788</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>28.788</i>	<i>-</i>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	251.134	-186.493	92.471	158.663	-94.022	289.783	-263.221	118.722	171.061	-144.499
Fedezeti célú származékos pénzügyi										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-	-5.438	5.438	-5.438	-	1	-8.453	8.453	-8.452	-
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	=	-5.438	5.438	-5.438	=	1	-8.453	8.453	-8.452	=
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	41.748	-15.281	12.484	29.264	-2.797	53.401	-19.975	19.957	33.444	-18
Tőkecserés kamatswap ügyletek	2.575	-3.885	-	2.575	-3.885	13.903	-19.420	-	13.903	-19.420
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	44.323	-19.166	12.484	31.839	-6.682	67.304	-39.395	19.957	47.347	-19.438
Kamatswap ügyletek	1.144	-446	446	698	-	4.235	=	=	4.235	-
Portfóliószintű valós érték fedezeti ügyletek	1.144	-446	446	698	=	4.235	=	=	4.235	=
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>469</i>	<i>-3.140</i>	<i>=</i>	<i>469</i>	<i>-3.140</i>	<i>=</i>	<i>-1.764</i>	<i>=</i>	<i>-</i>	<i>-1.764</i>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	45.467	-25.050	18.368	27.099	-6.682	71.540	-47.848	28.410	43.130	-19.438

¹ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELESE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]¹²

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2025. december 31-én:

2025.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	248.696	-111.285	137.411	-32.501	-43.413	61.497	48.351	185.762	109.848

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2025. december 31-én:

2025.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	195.032	-111.285	83.747	-32.501	-19.826	31.420	16.957	100.704	48.377

¹² Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]¹³

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2024. december 31-én:

2024.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	315.026	-147.132	167.894	-54.939	-74.570	38.385	46.297	214.191	84.682

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2024. december 31-én:

2024.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	297.744	-147.132	150.612	-54.939	-60.586	35.087	13.325	163.937	48.412

¹³ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**45.3. Fedezeti elszámolás**

Az OTP Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitettségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitettségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressz tesztek és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditáskezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamatátározódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR) származó változások kezelése.

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok - 2025. december 31. (adatok millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-1.996	-3 312	315 765	638.895	272.452	1.221.804
		Átlagos kamatláb (%)	1,79%	1,93%	4,59%	5,95%	6,31%	
		EUR						
		Névérték	-	10	-650	-1.750	51	-2.339
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,57%	2,84%	2,32%	
		USD						
		Névérték	-	-	-471	-1.385	20	-1.836
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,70%	3,87%	1,65%	
Valós érték fedezeti	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	4	8	14
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-1,74%	-1,81%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	-	-	309,84	307,91	307,71	

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]****Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok .- 2025. december 31. (adatok millió devizában) [folytatás]**

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti	FX kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	3	176	1.414	-	1.593
		Átlagos árfolyam	-	417,77	390,79	394,07	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	175	100	150	-	425
		Átlagos árfolyam	-	72,75	73,61	79,02	-	
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	28.027	-	28.027
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,46	-	
Valós érték fedezeti	Kamatkockázat	IRS						
		EUR						
		Névérték	-	-	-170	-680	-35	-885
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,68	2,53	2,51	

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]**

Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok .- 2024. december 31. (adatok millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-10.000	-3.000	22.342	283.607	26.800	319.749
		Átlagos kamatláb (%)	12,20%	1,20%	71,37%	4,21%	1,39%	
		EUR						
		Névérték	-	-	-75	-2.390	-	-2.465
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,26%	3,05%	-	
		USD						
		Névérték	-	-	-	-1.106	47	-1.059
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	3,65%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	4.500	-	-	4.500
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,22%	-	-	
Valós érték fedezeti	FX & kamatkockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	6	9	18
		Átlagos kamatláb (%)	-	-1,69%	-1,69%	-1,76%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	-	310,04	310,04	308,93	307,71	

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]****Jövőbeni cash flowk összegei, ütemezése és a kockázat típusa – fedezeti instrumentumok .- 2024. december 31. (adatok millió devizában) [folytatás]**

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Valós érték fedezeti	FX kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	191	1.474	-	1.665
		Átlagos árfolyam	-	-	379,97	383,10	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	175	450	425	-	1.050
		Átlagos árfolyam	-	79,76	80,30	75,17	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	4.500	-	-	4.500
		Átlagos árfolyam	-	-	2,43	-	-	
Cash flow fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-	-	-	28.027	-	28.027
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	2,46	-	
Valós érték fedezeti	Kamatkockázat	IRS						
		EUR						
		Névérték	-	-	-170	-680	-170	-1.020
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,93	2,57	2,51	

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]**

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2025. december 31-én		Nettósítás	Nettósítás után		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2025. december 31-én
			Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek									
IRS	Kamatkockázat	2.872.107	41.748	-15.281	12.484	29.264	-2.797	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-845
CCIRS	FX & kamatkockázat	4.291	-	-1.054	-	-	-1.054	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
CCIRS	FX kockázat	1.043.771	2.575	-2.831	-	2.575	-2.831	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.243
Cash flow fedezeti ügyletek									
IRS	Kamatkockázat	66.899	-	-5.438	5.438	-5.438	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-27
Valós érték fedezeti ügylet - portfólió szint									
IRS	Kamatkockázat	341.079	1.144	-446	446	698	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-446
2025. december 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található			
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek				
Valós érték fedezeti ügyletek - mikro									
- Hitelek	Kamatkockázat	19.260	-	-1.260	-	- Hitelek			
						Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek			
- Hitelek	Kamatkockázat	-	14.062	-	-	-167			
- Államkötvények	Kamatkockázat	795.192	-	-135	-	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			
- Államkötvények	Kamatkockázat	480.240	-	-8.134	-	- FVOCI értékpapírok			
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	1.108.440	-	-	7.838	Kibocsátott értékpapírok		
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	454.862	-	-	8.350	Alárendelt kölcsöntőke		
- Hitelek	FX & kamatkockázat	2.273	-	-23	-	- Hitelek			
- Hitelek	FX kockázat	1.059.952	-	-	-	- Hitelek			
- Államkötvények	FX kockázat	32.134	-	-	-	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		2.389.051	1.577.364	-9.552	16.021				
Valós érték fedezeti ügyletek - makro									
- Ügyfelek betétei	Kamatkockázat	-	342.594	-	-	471	Ügyfelek betétei		

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]**

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezett instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2024. december 31-én		Nettósítás	Nettósítás után		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonysághoz használt valós érték változás 2024. december 31-én
			Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Valós érték fedezeti ügyletek									
IRS	Kamatkockázat	2.177.310	53.401	-19.974	19.957	33.444	-17	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.193
CCIRS	FX & kamatkockázat	5.265	-	-1.764	-	-	-1.764	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-859
CCIRS	FX kockázat	776.876	13.903	-17.657	-	13.903	-17.657	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	11.104
Cash flow fedezeti ügyletek									
IRS	Kamatkockázat	66.899	1	-8.453	8.453	-8.452	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-40
Valós érték fedezeti ügylet - portfólió szint									
IRS	Kamatkockázat	418.292	4.235	-	-	4.235	-	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-30
2024. december 31.	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében		A pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található			
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek				
Valós érték fedezeti ügyletek									
- Hitelek	Kamatkockázat	29.439	-	-3.049	-	- Hitelek			
- Hitelek	Kamatkockázat	-	144.441	-	-	Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek			
- Államkötvények	Kamatkockázat	354.572	-	-1.428	-	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			
- Államkötvények	Kamatkockázat	150.531	-	-17.620	-	- FVOCI értékpapírok			
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	4.101	-	-99	-	- FVOCI értékpapírok			
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	1.242.277	-	-	17.930 Kibocsátott értékpapírok			
- Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	249.936	-	-	-3.474 Alárendelt kölcsöntőke			
- Hitelek	FX & kamatkockázat	3.499	-	36	-	- Hitelek			
- Hitelek	FX kockázat	678.845	-	-	-	- Hitelek			
- Államkötvények	FX kockázat	11.307	-	-	-	- FVOCI értékpapírok			
- Államkötvények	FX kockázat	86.541	-	-	-	- Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok			
- Egyéb értékpapírok	FX kockázat	-	14.053	-	-	- Kibocsátott értékpapírok			
Valós érték fedezeti ügyletek összesen		1.318.835	1.650.707	-22.160	10.838				
Valós érték fedezeti ügyletek - makro									
- Ügyfelek betétei	Kamatkockázat	-	414.492	-	4.303	Ügyfelek betétei			

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**45.3. Fedezeti elszámolás [folytatás]**

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2025. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek		
Kamatkockázat	28.027	-	2.082	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

A cash flow fedezeti ügyletekkel kapcsolatos változás az OCI-ban 2024. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettségek		
Kamatkockázat	28.027	-	3.374	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2025. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettség			
FX kockázat	1.059.952	-	-1.228	-1.239	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
FX kockázat	-	-	-	51	FVOCI adósságinstrumentumok
FX kockázat	32.134	-	203	-347	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
FX kockázat	-	-	-	-16	Kibocsátott értékpapírok
	<u>1.092.086</u>	<u>-</u>	<u>-1.025</u>	<u>-1.551</u>	

A valós érték fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban az OCI-ban elszámolt változás 2024. december 31-ével végződő évre:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		Az OCI-ban elszámolt tételek	Változás az OCI-ban elszámolt tételekben	A valós érték fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében
	Eszközök	Kötelezettség			
FX kockázat	678.846	-	11	-217	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
FX kockázat	11.308	-	-51	10	FVOCI adósságinstrumentumok
FX kockázat	86.541	-	549	549	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
FX kockázat	-	<u>14.053</u>	<u>16</u>	<u>16</u>	Kibocsátott értékpapírok
	<u>776.695</u>	<u>14.053</u>	<u>525</u>	<u>358</u>	

A fedezeti instrumentumok valós érték változása a cash flow fedezeti ügyletek esetében

2025. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	-1.291	-27	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

2024. december 31.

Instrumentum típusa	Kockázat típusa	A fedezeti ügylet valós érték változása a cash flow tartalékban elszámolva	Fedezeti hatékonyság az eredményben elszámolva	Az eredménykimutatás sora, amely a fedezeti hatékonyságot tartalmazza
IRS	Kamatkockázat	-135	-40	Kamatbevétel Bankközi kihelyezésekből

A 2024. és 2025. évben nem került sor átsorolásra az egyéb átfogó eredménytartalékból az eredménybe.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők.
- 3. szint: eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2025. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.082.688	-	-	1.082.688
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	350.781	146.276	190.862	13.643
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	159.194	118.883	40.311	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	158.663	168	150.551	7.944
ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	32.924	27.225	-	5.699
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	43.929	43.929	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.221.514	685.402	525.899	10.213
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	27.099	=	27.099	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.726.011</u>	<u>875.607</u>	<u>743.860</u>	<u>1.106.544</u>
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	15.279	-	-	15.279
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	94.022	648	93.374	-
Short Pozíció	85.566	85.566	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	6.682	=	6.682	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>201.549</u>	<u>86.214</u>	<u>100.056</u>	<u>15.279</u>

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

2024. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	998.410	-	-	998.410
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	651.236	87.226	556.789	7.221
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>447.993</i>	<i>60.934</i>	<i>387.059</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	<i>171.061</i>	<i>1.331</i>	<i>169.730</i>	<i>-</i>
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	<i>32.182</i>	<i>24.961</i>	<i>-</i>	<i>7.221</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	33.934	33.934	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	558.668	199.323	337.822	21.523
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>43.130</u>	<u>-</u>	<u>43.130</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.285.378</u>	<u>320.483</u>	<u>937.741</u>	<u>1.027.154</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17.024	-	-	17.024
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	144.499	728	142.577	1.194
Short Pozíció	47.157	47.157	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>19.438</u>	<u>-</u>	<u>19.438</u>	<u>-</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>228.118</u>	<u>47.885</u>	<u>162.015</u>	<u>18.218</u>

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. számú jegyzetben kerül megjelenítésre, ami a 3. szintre került besorolásra. A befektetések leányvállalatokban valós értéke a 12. számú jegyzetben kerül megjelenítésre, ami a 3. szintre került besorolásra.

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 2. szintű instrumentumokra

A 2. szintű instrumentumok valós értékét a várható kamat- és tőke cash-flow áramlások diszkontálásával számítják ki. A diszkontálás az egyes pénznemek megfelelő swap görbéjével történik.

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az ésszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét valamint a használandó alternatív modell hatását.

A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfólió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum besorolása	Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	VISA C részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	MFB refinanszírozott hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/- 20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/- 20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Működési költségek	+/- 20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Demográfia	Változás a cash flow becslésben +/-5%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Hitelkockázat	+/-15%

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Ugyan a Bank úgy ítéli meg, hogy a valós érték becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása különböző valós értékek méréséhez vezethetnek. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékeinek mérésére a feltételezések megváltoztatásai a következő hatással lehetnek.

2025. december 31.	Pénzügyi instrumentum besorolása	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Illikviditás	524	587	462	63	-63
MFB refinanszírozott hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	15.300	15.626	14.974	326	-326
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	1.065.200	1.065.780	1.064.613	580	-587
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	1.065.200	1.071.294	1.058.826	6.094	-6.374
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	1.065.200	1.065.427	1.065.016	227	-184
Orosz kötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	10.213	17.607	2.819	7.394	-7.394

2024. december 31.	Pénzügyi instrumentumok besorolása	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Illikviditás	1.304	1.460	1.147	156	-156
MFB refinanszírozott hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	15.094	15.663	14.525	569	-569
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	980.378	980.991	979.766	613	-612
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	980.378	987.263	973.579	6.885	-6.799
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	980.378	981.238	979.693	860	-685
Orosz kötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	21.523	31.903	11.143	10.380	-10.380

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2025. december 31-ével és 2024. december 31-ével.

Az MFB refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségek, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valós érték kalkuláció során.

A Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a működési költségek, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek cash flow becslésére alkalmazott modell több scenárióval számol. Ezek a scenáriók figyelembe veszik azokat a cash flow szempontjából releváns eseményeket, amelyek jelentős hatással vannak a valós értékre és bizonyos valószínűséggel bekövetkezhetnek a futamidő során. Ilyen események lehetnek többek között a futamidő alatt határidőre vagy azon túl megszületett gyermekszületések (türelmi idő és előtörlesztés kormányzati támogatásként), valamint a támogatás elvesztése (válás vagy munkanélkülivé válás). Az alkalmazott modellek nyilvános statisztikai információt használnak fel ezen jövőbeni lehetséges események kimenetelének becslésére. A feltételek megszégése esetén a támogatott konstrukció átalakításra kerül piaci feltételű hitellé. Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a feltételek megszégésére vonatkozó demográfiai feltételezés, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-5%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai az FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a default ráta +/-15% eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2025. december 31-ével és 2024. december 31-ével.

45. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

45.4. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

A 3. szintű instrumentumok változásai 2025. december 31-ével zárult évben

	Nyitó egyenleg	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Vásárlás/ Folyósítás	Teljesítés/ Eladás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	998.410	1.016	-9.695	162.705	-69.748	1.082.688
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	7.221	-	-1.539	17	-	5.699
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.194	-	9.138	-	-	7.944
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	21.523	-5.744	4.522	-	-10.088	10.213
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-17.024	-	228	-	1.517	-15.279
Összesen	<u>1.008.936</u>	<u>-4.728</u>	<u>2.654</u>	<u>162.722</u>	<u>-78.319</u>	<u>1.091.265</u>

A 3. szintű instrumentumok változásai 2024. december 31-én zárult évben

	Nyitó egyenleg	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Vásárlás/ Folyósítás	Teljesítés/ Eladás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	934.848	4.193	26.449	100.081	-67.161	998.410
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	9.015	-	-1.794	-	-	7.221
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-3.700	-	2.506	-	-	-1.194
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	30.873	2.568	-11.918	-	-	21.523
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-19.786	-	1.240	-	1.522	-17.024
Összesen	<u>951.250</u>	<u>6.761</u>	<u>16.483</u>	<u>100.081</u>	<u>-65.639</u>	<u>1.008.936</u>

46. SZ. JEGYZET: A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. Kötvénykibocsátási program

A fenti esemény részletesen a 20. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft értékesítése

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

3. Mendota Invest Nepremičninska Družba d.o.o. részesedés vásárlás

A fenti esemény részletesen a 12. jegyzetben kerül kifejtésre.

4. Jelentős szabályozási változások Magyarországon

A kamatstop határidejének meghosszabbítása, az extraprofit-adó számítási módszertanának módosítása, a megtakarítási és állampapírpia, a családtámogatási konstrukciók, a tőkeszabályozás és a kötelező tartalékképzés változása a 4. sz. jegyzetben kerül részletesen kifejtésre.

5. Hozzájárulás a Gödöllői Királyi Kastély felújításához adománnyal

OTP Bank Nyrt. 2025. október 13-án háromoldalú megállapodást írt alá Magyarország Kormányával, valamint a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvánnyal. A háromoldalú megállapodás alapján az OTP Bank Nyrt. 20 milliárd forint, célhoz kötött, vissza nem térítendő, közérdekű célú támogatást nyújt adományként a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvány részére a Gödöllői Királyi Kastély és a hozzá tartozó egyes ingatlanok (Park és Kápolna) teljes körű felújítása céljából. A Gödöllői Királyi Kastély és a hozzá tartozó egyes ingatlanok Magyarország Kormánya és az OTP Bank Nyrt. közös támogatásával, a támogatók által vállalt azonos összegű, összesen 40 milliárd forint támogatással kerül felújításra. A Gödöllői Királyi Kastély és a hozzá tartozó egyes ingatlanok felújítása az OTP Bank Nyrt. társadalmi felelősségvállalási tevékenysége körébe illeszkedik.

6. Az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal kapcsolatos kockázatok

Oroszország 2022-ben egy jelenleg is tartó háborút indított Ukrajna ellen. A háború miatt számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. Ezekre a szankciókra Oroszország hasonló szankciós lépésekkel válaszolt.

A háború és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet. Számos olyan, az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal és a nemzetközi szankciókkal, valamint azoknak a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

Az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások, illetve korlátozások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitétségek értékelését, a stressz tesztek lefolytatását és a tőkeegyelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Tekintettel arra, hogy a modellek előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, ezért a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például az orosz-ukrán háború és a nemzetközi szankciók) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

47. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások**

2026. február 28-án az Amerikai Egyesült Államok és Izrael összehangolt csapásokat mért Iránra, melyre válaszul Irán megtorló rakéta- és dróntámadásokat hajtott végre Izrael és a Perzsa-öböl menti amerikai katonai létesítmények ellen. Az események hatására többek között az energiahordozók világpiaci ára és a devizaárfolyamok volatilisabbá váltak.

Magyarország

- A Monetáris Tanács 2026. január 13-i döntésével 8%-ról 6%-ra mérsékelte a kötelező tartalékrátát, amelyet a hitelintézeteknek a 2026. márciusi tartalékolási időszaktól kell alkalmazniuk.
- Az OTP Bank Nyrt. 2026. február 3-i értéknappal 500 millió EUR össznévértékű rendes, fedezetlen követelést (Senior Preferred) megtestesítő kötvényt bocsátott ki. A kupon mértéke éves 3,625%, lejárat struktúrája 6NC5. A kötvényeket az S&P Global Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.
- Az OTP Jelzálogbank 2026. február 12-i értéknappal 500 millió EUR össznévértékben hozott forgalomba jelzálogleveleket. A jelzálogleveleket a Moody's Investor Service hitelminősítő intézet 'A1' minősítéssel látta el, az értékpapírok bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2026. január 30-án közzétett előzetes adatai alapján a negyedik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,2%-kal növekedett. A 2025-ös éves növekedés 0,4%, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,3% volt. A 2025-ös éves átlagos infláció 4,4%-ot tett kiolt.
- 2026. február 24-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank 25 bázisponttal, 6,25%-ra mérsékelte az irányadó rátát.
- 2026. február 24-től az Egyesült Államok megszüntette az EU-t célzó, jogvita tárgyát képező „reciprok” vámokat, és helyettük egységes, országsemleges 10%-os ideiglenes importpótdíjat vezetett be 150 napra, miközben az ágazati (pl. autó- és acélipari) vámok változatlanok maradtak. A módosítás nem változtatta meg érdemben a Magyarországról, illetve EU-ból USA-ba importált termékek vámkulcsait.

2025. ÉVI KONSZOLIDÁLT IFRS BESZÁMOLÓ

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-I KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2025.12.31.	2024.12.31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	5.	4.965.635	6.079.012
Bankközi kihelyezések, követelések	6.	1.991.489	1.891.901
Repókövetelések	7.	237.144	331.837
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8.	425.213	743.400
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9.	2.046.414	1.705.553
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.	7.925.465	7.447.177
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	11.	22.299.578	20.290.381
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	11.	1.941.222	1.559.781
Pénzügyi lízingkövetelés	36.	1.588.550	1.511.477
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	12.	160.418	124.523
Tárgyi eszközök	13.	601.071	581.240
Immateriális javak és goodwill	13.	385.796	356.564
Használatijog-eszköz	36.	81.587	79.830
Befektetési célú ingatlanok	14.	92.977	88.240
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	15.	29.625	50.381
Halasztott adóeszközök	35.	76.274	56.583
Tényleges nyereségadó-követelések	35.	31.296	7.060
Egyéb eszközök	16.	547.390	514.188
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>45.427.144</u>	<u>43.419.128</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	17.	1.490.921	2.022.191
Repókötelezettségek	18.	166.809	132.137
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	19.	90.340	72.490
Ügyfelek betétei	20.	33.732.764	31.658.189
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	20.	1.503	8.209
Kibocsátott értékpapírok	21.	2.512.635	2.593.124
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	22.	81.265	114.089
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	23.	11.501	14.605
Lízingkötelezettség	36.	82.401	82.109
Halasztott adókötelezettség	35.	28.347	32.637
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	35.	35.641	76.787
Céltartalékok	24.	151.123	131.637
Egyéb kötelezettségek	24.	930.194	991.552
Alárendelt kölcsöntőke	25.	486.084	369.359
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>39.801.528</u>	<u>38.299.115</u>
Jegyzett tőke	26.	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	27.	6.040.575	5.327.652
Visszavásárolt saját részvény	28.	-458.637	-245.319
Összes anyavállalatot megillető tőke		<u>5.609.938</u>	<u>5.110.333</u>
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	29.	<u>15.678</u>	<u>9.680</u>
SAJÁT TŐKE		<u>5.625.616</u>	<u>5.120.013</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>45.427.144</u>	<u>43.419.128</u>

Budapest, 2026. március 17.

Dr. Csányi Sándor
az Igazgatóság elnöke

Csányi Péter
vezérigazgató

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	30.	2.774.226	2.542.138
Kamatbevételhez hasonló bevételek	30.	574.954	539.984
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		3.349.180	3.082.122
Kamatráfordítások		-1.408.608	-1.336.782
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		1.940.572	1.745.340
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repőkövetelésekre	31.	-155.445	-72.385
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	31.	111	5.504
Értékvesztés visszairása (+) / képzése (-) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	31.	7.417	-39.907
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségének képzése (-)	31.	-6.459	-2.371
Értékvesztés képzése (-) / visszairása (+) operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	31.	-3.699	17
Kockázati költségek összesen		-158.075	-109.142
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN		1.782.497	1.636.198
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	33.	-699	-14.409
Módosítás miatti veszteség	4.	-9.383	-13.193
Díj- és jutalékbevételek	32.	1.275.518	1.045.987
Díj- és jutalékráfordítások	32.	-249.271	-203.332
Díjak és jutalékok nettó eredménye		1.026.247	842.655
Devizaműveletek eredménye, nettó	33.	4.156	-12.048
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	33.	22.009	10.326
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	33.	8.278	27.374
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	33.	-1.316	12.004
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	8., 9.	21.443	12.970
Goodwill értékvesztése	13.	-674	-
Egyéb működési bevételek	34.	144.130	147.895
Egyéb működési ráfordítások	34.	-152.797	-127.174
Nettó működési eredmény		45.229	71.347
Személyi jellegű ráfordítások	34.	-630.276	-550.175
Értécsökkenés és amortizáció	13.	-153.126	-134.293
Egyéb általános költségek	34.	-659.238	-528.306
Egyéb adminisztratív ráfordítások		-1.442.640	-1.212.774
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		1.401.251	1.309.824
Nyerességadó-ráfordítás	35.	-254.926	-253.440
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		1.146.325	1.056.384

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
 (millió forintban)
 [folytatás]

	Jegyzet	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ			
TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>1.146.325</u>	<u>1.056.384</u>
MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	49.	=	19.756
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS			
MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGBŐL		<u>1.146.325</u>	<u>1.076.140</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	29.	<u>5.627</u>	<u>4.227</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>1.140.698</u>	<u>1.071.913</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (forintban)			
Folytatódó tevékenységből			
Alap	45.	4.435	3.977
Hígított	45.	4.434	3.976
Folytatódó és megszűnt tevékenységből			
Alap	45.	4.435	4.052
Hígított	45.	4.434	4.050

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>1.146.325</u>	<u>1.076.140</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	27.	7.991	37.528
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	27.	-811	-4.181
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	27.	24.690	-27.310
Átváltási különbözet	27.	-215.803	195.152
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	27.	154	16.519
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	27.	-211	-2.115
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	27.	-323	-949
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztottadó-hatása	27.	24	26
Egyéb átfogó jövedelem		<u>-184.289</u>	<u>214.670</u>
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN		<u>962.036</u>	<u>1.290.810</u>
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		<u>5.784</u>	<u>4.713</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		<u>956.252</u>	<u>1.286.097</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi tőke- hozzájárulás	Nem ellenőrzött résztesedések	Összes tőke
2024. január 1-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>4.179.270</u>	<u>-120.489</u>	<u>4.086.833</u>	<u>7.960</u>	<u>4.094.793</u>
Nettó eredmény		-	-	1.071.913	-	1.071.913	4.227	1.076.140
Egyéb átfogó eredmény		=	=	<u>214.184</u>	=	<u>214.184</u>	<u>486</u>	<u>214.670</u>
Teljes átfogó eredmény		=	=	<u>1.286.097</u>	=	<u>1.286.097</u>	<u>4.713</u>	<u>1.290.810</u>
Nem ellenőrzött résztesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-350	-350
Nem ellenőrzött résztesedésnek fizetett osztalék		-	-	-	-	-	-2.643	-2.643
Részvényalapú kifizetés	40.	-	-	4.411	-	4.411	-	4.411
Fizetett osztalék 2023-as évre	27.	-	-	-150.000	-	-150.000	-	-150.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció		-	-	6.928	-	6.928	-	6.928
Egyéb átvezetések		-	-	177	-	177	-	177
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	28.275	28.275	-	28.275
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	717	-	717	-	717
Saját részvények állományváltozása	28.	=	=	=	<u>-153.105</u>	<u>-153.105</u>	=	<u>-153.105</u>
2024. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>5.327.600</u>	<u>-245.319</u>	<u>5.110.333</u>	<u>9.680</u>	<u>5.120.013</u>
	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok ¹	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi tőke- hozzájárulás	Nem ellenőrzött résztesedések	Összes tőke
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		-	-	1.140.698	-	1.140.698	5.627	1.146.325
Egyéb átfogó eredmény		=	=	<u>-184.446</u>	=	<u>-184.446</u>	<u>157</u>	<u>-184.289</u>
Teljes átfogó eredmény		=	=	<u>956.252</u>	=	<u>956.252</u>	<u>5.784</u>	<u>962.036</u>
Nem ellenőrzött résztesedések megvásárlása		-	-	-	-	-	-72	-72
Üzleti kombinációból származó növekedés		-	-	-	-	-	2.538	2.538
Nem ellenőrzött résztesedésnek fizetett osztalék	29.	-	-	-	-	-	-2.252	-2.252
Részvényalapú kifizetés	40.	-	-	5.391	-	5.391	-	5.391
Fizetett osztalék 2024-es évre	27.	-	-	-270.000	-	-270.000	-	-270.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció		-	-	13.988	-	13.988	-	13.988
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	28.	-	-	-	36.426	36.426	-	36.426
Saját részvények értékesítésének vesztesége	28.	-	-	7.292	-	7.292	-	7.292
Saját részvények állományváltozása	28.	=	=	=	<u>-249.744</u>	<u>-249.744</u>	=	<u>-249.744</u>
2025. december 31-i egyenleg		<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>6.040.523</u>	<u>-458.637</u>	<u>5.609.938</u>	<u>15.678</u>	<u>5.625.616</u>

¹ Lásd a 27. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.

A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény			
(a Társaság tulajdonosaira eső rész)		1.140.698	1.071.913
Nettó elhatárolt kamatok		-25.899	-14.406
Osztalékbevételek	27.	-21.443	-12.970
Értécsökkenés és amortizáció	13.	160.793	140.720
Goodwill értékvesztése	13.	674	-
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) értékpapírokra	9., 10.	-7.417	39.907
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repóveszteségekre	5-7., 11.	163.388	84.816
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) részvényekre, részesedésekre	12.	-386	957
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) befektetési célú ingatlanokra	14.	3.726	-23
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra	13.	5.633	7.335
Értékvesztés elszámolása egyéb eszközökre	16.	17.458	13.166
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre	24.	34.996	7.439
Részvényalapú juttatás	40.	5.391	4.411
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	33.	3.527	-34.047
Nem realizált deviza árfolyam veszteség (+) / nyereség (-)	33.	18.434	-59.696
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének veszteség (+) / nyeresége (-)	13.	2.801	-2.757
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték- különbségének nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	33.	18.364	-85.178
Megszűnő tevékenység nyeresége	49.	-	-19.756
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	8.	241.215	-463.443
Nemzeti bankoknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	5.	136.620	-140.326
Bankközi kihelyezések és repókövetelések növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	6.	-44.131	-446.637
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	11.	-2.745.525	-2.082.949
Egyéb eszközök nettó növekedése értékvesztés nélkül	16.	-52.714	-97.341
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repókötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	17., 18.	-429.559	147.032
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése	19.	18.345	3.100
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	20.	2.207.908	2.459.297
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamatrészére	36.	-4.053	-3.557
Egyéb kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	24.	-49.651	333.844
Fizetett nyereségadók	35.	-285.853	-94.574
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		513.340	756.277

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	Jegyzet	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	9.	-1.448.736	-733.477
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	9.	1.125.313	678.896
Részesedések vásárlása	12.	-30.305	-29.212
Részesedések értékesítése	12.	-	51
Kapott osztalék	27.	16.239	13.016
			-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok vásárlása	10.	-83.758.298	141.884.521
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	10.	83.212.249	139.854.176
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása	13.	-387.187	-304.156
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele	13.	188.482	68.971
Befektetési célú ingatlanok vásárlása	14.	-15.287	-32.106
Befektetési célú ingatlanok eladásának bevétele	14.	5.350	1.097
Megszűnő tevékenység miatti pénzeszközváltozás	49.	-	-142.975
Befektetési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-1.092.180</u>	<u>-2.510.240</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Értékpapír kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	21.	776.794	1.058.432
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	21.	-690.196	-456.930
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőkerészére	36.	-13.418	-12.462
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	25.	293.051	-
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	25.	-86.261	-148.502
Visszavásárolt saját részvények eladása	28.	43.719	28.991
Visszavásárolt saját részvények vásárlása	28.	-249.744	-153.105
Fizetett osztalék	27.	-255.916	-143.038
Finanszírozási tevékenységre felhasznált (-) / abból származó (+) nettó pénzforgalom		<u>-181.971</u>	<u>173.386</u>
ÖSSZES NETTÓ PÉNZFORGALOM		<u>-760.811</u>	<u>-1.580.577</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege			
Átértékelési különbözet	5.	3.517.287	4.859.342
Pénzeszközök nettó változása		-215.946	194.627
Pénzeszközök nettó változása		-760.811	-1.580.577
Megszűnt tevékenység miatti korrekció		-	43.895
Pénzeszközök záró egyenlege	5.	<u>2.540.530</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 részvénytársaságként alakulásával.

A Bank székhelye: Magyarország, 1051 Budapest, Nádor utca 16.

A magyar jogszabályok miatt az OTP Bank számára a könyvvizsgálói szolgáltatások kötelezőek. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk közzététele: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (001165), 1132 Budapest, Váci út 20. A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, mint nyilvántartó bíróság által 01-09-267553 számon bejegyzett. Bejegyzett könyvvizsgáló: Kónya Zsolt, nyilvántartási szám: 007383.

Ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokat a Bank igazgatósága jóváhagyta és kiadását 2026. március 17-én engedélyezte. A Bank tulajdonosainak jogukban áll adott esetben a konszolidált pénzügyi kimutatásokat a közzétételük után módosítani.

1995-ben a Bank részvényeit bevezették a budapesti, illetve a Luxemburgi Értéktőzsdékre, valamint kereskednek velük a londoni SEAQ-n és a PORTAL rendszeren az USA-ban.

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Külföldi, belföldi magán- és intézményi befektetők tulajdonában	94,19%	96,77%
Munkavállalók tulajdonában	0,50%	0,51%
A Bank tulajdonában	5,15%	2,52%
Egyéb	<u>0,16%</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, 1.196 fiókon keresztül állnak ügyfelek rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában, Szlovéniában és Üzbegisztánban, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában és Máltán.

A Csoport aktív foglalkoztatottjainak létszáma, részmunkaidősökkel arányosan számolva, a tartósan távol lévőket pedig figyelmen kívül hagyva, valamint a Csoport aktív foglalkoztatottjainak átlagos havi létszáma (alkalmazott ügynökökkel együtt):

	2025.12.31.	2024.12.31.
A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma (fő)	40.845	40.317
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	40.201	40.807

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja

Jelen pénzügyi kimutatások a Menedzsment azon feltételezésén alapulva kerültek összeállításra, hogy a Bank a belátható jövőben is fenn tudja tartani a működését, folytatni tudja a tevékenységét, nem várható a működés beszüntetése, vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

A Csoport számviteli kimutatásait a Magyarországon érvényben lévő, külföldi leányvállalatok esetén az adott országnak megfelelő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti, és hivatalos kimutatásait is ezen az alapon készíti.

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”). A Csoport számára ez a prezentációs pénznem is. A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítése során felhasznált leányvállalati pénzügyi kimutatások beszámolási periódusai megegyeznek – január 1-jén kezdődnek és december 31-ig tartanak – ugyanúgy, mint a Csoport beszámolási időszaka.

A Bank részvényeinek nemzetközi és hazai tőzsdei forgalmazása miatt az Európai Unió („EU”) által is befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”) szerinti beszámolóképzési kötelezettségnek eleget kell tennie.

Bizonyos módosítások kerültek elvégzésre a csoporttagok egyedi pénzügyi kimutatásaihoz képest annak érdekében, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásai a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board „IASB”) által kibocsátott és EU által jóváhagyott IFRS standardok és értelmezések szerint legyen bemutatva.

A konszolidált kiegészítő melléklet jegyzetei az EU által elfogadott Nemzetközi Számviteli Standardok („IAS”) szerint készített, konszolidált pénzügyi kimutatások szerves részét képezik.

1.2.1. Az IFRS standardok 2025. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- **IAS 21 „Átváltási árfolyamok változásainak hatása” standard módosításai – Az átválthatóság hiánya (Módosítások)** – A módosítások a 2025. január 1-jén vagy azt követően kezdődő üzleti évtől lépnek hatályba, a korai alkalmazás megengedett.
 - A módosítások meghatározzák, hogy a gazdálkodó egységnek hogyan kell azt értékelnie, hogy egy valuta átváltható-e, és hogyan kell meghatározni az átváltási árfolyamot az átválthatóság hiánya esetén. Egy pénznem akkor tekinthető átválthatónak egy másik pénznemre, ha a gazdálkodó egység képes a másik pénznemhez olyan időkereten belül hozzájutni, amely a szokásos adminisztratív időigényt veszi figyelembe, és egy olyan piacon vagy átváltási mechanizmuson keresztül, amelyben egy csereügylet érvényesíthető jogokat és kötelezettségeket hoz létre. Ha egy pénznem nem váltható át másik pénznemre, a gazdálkodó egységnek meg kell becsülnie az értékelés időpontjára érvényes árfolyamot. A gazdálkodó egység célja az átváltási árfolyam becslése során, hogy tükrözze azt az árfolyamot, amelyen az értékelés időpontjában egy szabályos csereügylet zajlana a piaci szereplők között az aktuális gazdasági feltételek mellett. A módosítások alapján a gazdálkodó egység alkalmazhat megfigyelhető árfolyamot korrekció nélkül, vagy egy más becslési technikát.

A meglévő standard fenti módosításának bevezetése nem volt jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

- **IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok és IFRS 7 Pénzügyi Instrumentumok: Közzétételek – Pénzügyi instrumentumok besorolása és értékelése (Módosítások)** – A Módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően induló beszámolási időszakokra kell alkalmazni. A pénzügyi eszközök besorolásához kapcsolódó módosítások korai alkalmazása megengedett, az egyéb módosítások későbbi alkalmazására vonatkozó választási lehetőséggel.
 - A Módosítások pontosítják, hogy a pénzügyi kötelezettségek az „elszámolási napon” kerülnek kivezetésre, ha a kötelezettséget teljesítették, törölték, a kötelezettség lejárt vagy egyéb módon teljesülnek a kivezetés kritériumai. A Módosítások bevezetnek egy számviteli politikai lehetőséget arra, hogy az elektronikus fizetési rendszereken keresztül teljesített kötelezettségeket ki lehessen vezetni az elszámolási nap előtt, specifikus feltételek teljesülése esetén. A Módosítások útmutatást nyújtanak az ESG-hez kötött feltételekkel vagy egyéb hasonló feltételekkel rendelkező pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramai karakterisztikájának értékeléséhez. A Módosítások tisztázzák a nem-visszkeresetes (non-recourse) és az összekötött (contractually-linked) instrumentumok kezelését és további közzétételeket írnak elő az IFRS 7-ben azon pénzügyi eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódóan, melyek függő eseményekhez kötöttek (ideértve az ESG-hez kötött feltételeket is), illetve az egyéb átfogó eredményen keresztül valóban értékelt tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódóan.
- **IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok és IFRS 7 Pénzügyi Instrumentumok: Közzétételek – Környezeti feltételektől függő villamosenergiára hivatkozó szerződések (Módosítások)** – A Módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően induló beszámolási időszakokra kell alkalmazni, a korai alkalmazásuk megengedett.
 - A módosítások tisztázzák a „saját használatú” típusú megállapodásokra vonatkozó követelmények alkalmazását, engedélyezik a fedezeti elszámolást, ha a módosítások hatálya alá tartozó szerződéseket fedezeti eszközként használják, és új közzétételi követelményeket vezetnek be annak érdekében, hogy a befektetők megértsék ezeknek a szerződéseknek a vállalat pénzügyi teljesítményére és pénzáramlásaira gyakorolt hatását. A „saját használatú” követelményekre vonatkozó pontosításokat visszamenőlegesen kell alkalmazni, de a fedezeti elszámolást csak az új fedezeti kapcsolatokra lehet alkalmazni, amelyeket az első alkalmazás időpontjától vagy azt követően jelölnek meg.
- **Az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései – 11. kötet** – A gazdálkodó egységeknek ezeket a módosításokat a 2026. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra kell alkalmazniuk.
 - Az IASB éves fejlesztési folyamata az IFRS nem sürgős, de szükséges egyértelműsítésekkel és módosításokkal foglalkozik. 2024 júliusában az IASB kiadta az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései – 11. kötetet. Az IFRS számviteli standardok éves fejlesztései – 11. kötet tartalmazza az IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 és IAS 7 módosításait. Ezen módosítások célja a szövegezés egyértelműsítése, kisebb nem szándékos következmények, figyelmetlenségek vagy a standardok követelményei közötti ellentmondások kijavítása.
- **IFRS 18 Pénzügyi kimutatások prezentálása és közzététele** – Az IFRS 18 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra érvényes, de korábbi alkalmazás megengedett.
 - Az IFRS 18 új követelményeket vezet be az eredménykimutatás bemutatására vonatkozóan. Az IFRS 18 előírja a gazdálkodó egységnek, hogy az eredménykimutatásban minden bevételét és ráfordítását az alábbi öt kategória egyékiébe sorolja: működési, befektetési, finanszírozási, jövedelemadók és megszűnt tevékenységek. Ezeket a kategóriákat kiegészítik összegző sorok bemutatására vonatkozó előírások a működési eredményre, az adózási és finanszírozás előtti eredményre és az eredményre. Az IFRS 18 előírja a vezetőség által meghatározott teljesítménymutatók közzétételét is, amelyek a bevételek és ráfordítások részösszegei, és új követelményeket tartalmaz a pénzügyi információk összesítésére és megbontására vonatkozóan, az elsődleges pénzügyi kimutatások és a kiegészítő megjegyzések azonosított „szerepei” alapján. Emellett más standardok előírásai is módosításra kerültek az IFRS 18 bevezetése miatt.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.2. Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések [folytatás]

A Csoport az IFRS 18 számviteli standard kibocsátását követően megkezdte a standard bevezetésére irányuló projektet. Az IFRS 18 a 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási időszakokra válik kötelezővé. A Csoport jelenleg is végzi a belső jelentési struktúrák felülvizsgálatát és összehangolását a módosított bemutatási és közzétételi követelményekkel, ideértve a vezetés által meghatározott teljesítménymutatók (Management Performance Measures – MPM-ek) alkalmazásának előkészítését. A jelenlegi várakozások alapján a Csoport nem számít arra, hogy az IFRS 18 bevezetése lényeges hatást gyakorolna a konszolidált eredménykimutatásra, ugyanakkor a standard által megkövetelt új kategóriák és részösszegek következtében bizonyos sorok struktúrájának és bemutatásának módosítása válhat szükségessé. Várhatóan három tétel a működési eredmény kategóriáján kívül kerül bemutatásra: a társult vállalkozások eredménye, a befektetési célú ingatlanokból és operatív lízingekből származó eredmény, valamint a lízingkötelezettségekhez kapcsolódó ráfordítások. Ezzel párhuzamosan kidolgozásra kerül egy új kiegészítő jegyzet is, amely az IFRS 18 előírásainak megfelelően mutatja majd be a Csoport által alkalmazott MPM-eket.

A Csoport úgy véli, hogy ezen új standardok elfogadása, a meglévő standardok módosításai és az új értelmezések bevezetése nem lesz jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 19 Nyilvános elszámoltathatósággal (public accountability) nem rendelkező leányvállalatok: Közzétételek (beleértve a módosításokat)** – Az IFRS 19 (beleértve a módosításokat) 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra érvényes, de korábbi alkalmazás megengedett.
 - Az IFRS 19 lehetővé teszi a nyilvános elszámoltathatósággal nem rendelkező leányvállalatoknak, hogy alkalmazzák a csökkentett közzétételi követelményeket, ha az anyavállalatuk (végső vagy közvetett anyavállalat) nyilvánosan elérhető konszolidált beszámolót készít az IFRS standardokkal összhangban. Ezeknek a leányvállalatoknak továbbra is alkalmazniuk kell a többi IFRS standard megjelenítéssel, értékeléssel és bemutatással kapcsolatos követelményeit. Ellenkező előírás hiányában a követelményeknek megfelelő gazdálkodóknak, ha választják az IFRS 19 alkalmazását, nem szükséges a többi standardban szereplő közzétételi követelményeket teljesíteniük. A 2025 augusztusában kiadott módosítások csökkentik az új IFRS számviteli standardok közzétételi követelményeit, amelyeket az IFRS 19 első kiadása még teljes terjedelemben tartalmazott.
- **Az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások és az IAS 28 Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések standardok módosításai – Eszközök értékesítése vagy hozzájárulásként való teljesítése a befektető és a társult vállalkozása vagy közös vállalkozása között** – 2015. decemberében az IASB határozatlan időre elhalasztotta ennek a módosításnak a hatálybalépését a tőke módszerrel kapcsolatos kutatási projektjének eredményéig.
 - A módosítások egy elismert ellentmondás feloldását célozzák meg az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei között, az eszközök eladásának vagy hozzájárulásának kezelésében egy befektető és társult vállalkozása vagy közös vállalkozása között. A módosítások fő következménye, hogy teljes nyereséget vagy veszteséget kell megjeleníteni, amikor az ügylet egy üzletet érint (függetlenül attól, hogy az egy leányvállalatba van-e ágyazva vagy sem). Részleges nyereséget vagy veszteséget kell megjeleníteni, amikor az ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem alkotnak üzletet, még akkor is, ha ezek az eszközök egy leányvállalatban vannak elhelyezve.

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA [folytatás]

1.2. A Számvitel alapja [folytatás]

1.2.3. Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések [folytatás]

- **IAS 21 Átváltási árfolyamok változásainak hatása: Hiperinflációs prezentációs pénznemre való átváltás (Módosítások)** – A módosítások 2027. január 1-jén vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokra érvényes, de korábbi alkalmazás megengedett.
 - A módosítások előírják, hogy a nem hiperinflációs funkcionális pénznemből a hiperinflációs prezentációs pénznemre történő átváltást a záróárfolyamon kell megtenni. Ha egy gazdálkodó egység funkcionális pénzneme egy nem hiperinflációs gazdaság pénzneme, de a prezentációs pénzneme egy hiperinflációs gazdaság pénzneme, akkor az eredmény- és mérlegtételeit úgy kell átszámítani a prezentációs pénznemre, hogy minden összeget (azaz eszközöket, kötelezettségeket, sajáttőke-elemeket, bevételeket és ráfordításokat), valamint minden összehasonlító adatot a legutóbbi pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján érvényes záróárfolyamon számít át. Az a gazdálkodó egység, amelynek funkcionális és prezentációs pénzneme egy hiperinflációs gazdaság pénzneme, a külföldi gazdálkodó egység összehasonlító adatait – amelynek funkcionális pénzneme egy nem hiperinflációs gazdaság pénzneme – újraértékeli az általános árindex alkalmazásával a külföldi gazdálkodó egység összehasonlító adataira vonatkozóan. A módosítások bizonyos további közzétételi követelményeket is bevezetnek.

A Csoport úgy véli, hogy ezen új standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során alkalmazott fő számviteli elvek az alábbiakban lettek összefoglalva:

2.1. Alkalmazott alapelvek

A konszolidált pénzügyi kimutatások a bekerülési költség elvén készülnek, kivéve egyes pénzügyi instrumentumokat, amelyek valós értéken szerepelnek a pénzügyi kimutatásokban. Az eredménykimutatás tételei az időbeli elhatárolás elve alapján lettek elszámolva. A Csoport az eszközöket és kötelezettségeket, a bevételeket és ráfordításokat nem nettósítja egymással szemben, hacsaknem ezt megkívánja vagy megengedi egy IFRS standard.

A konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása során a Csoport az egyes eszközöket és kötelezettségeket, valamint a bevételeket és ráfordításokat elkülönítve mutatja be, kivéve bizonyos eseteket, amikor valamelyik standard az egyes tételek nettó módon történő bemutatását írja elő (lásd a 2.5.5. számú jegyzetet).

A konszolidált pénzügyi kimutatások EU által befogadott IFRS szerinti bemutatása megköveteli, hogy a Csoport vezetése olyan becslésekkel, illetve feltételezésekkel éljen, amelyek hatással vannak az eszközök és kötelezettségek, a mérlegen kívüli eszközök és kötelezettségek mérlegkészítéskori értékére, valamint a beszámolási időszak bevételeire és ráfordításaira. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

2.2. Devizanemek közötti átszámítás

A Csoporthoz tartozó valamennyi gazdálkodó pénzügyi kimutatásának elkészítésekor az adott gazdálkodó prezentációs pénznemétől eltérő pénznemben (külföldi pénznem) végrehajtott tranzakciók a tranzakció napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek elszámolásra. A külföldi pénznemben fennálló monetáris tételek minden egyes beszámolási időszak végén átváltásra kerülnek a konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzétett árfolyamon, ennek hiányában a Bank által jegyzett deviza-középárfolyamon.

A külföldi pénznemben fennálló, valós értéken nyilvántartott nem monetáris tételek a valós érték meghatározásának napján érvényes átváltási árfolyamon kerülnek átváltásra. Külföldi pénznemben kifejezett bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek nem kerülnek átváltásra.

Az árfolyam-különbözetek az eredményben kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor felmerülnek, kivéve:

- a jövőbeni jövedelemtermelő használat érdekében folytatott eszközberuházásokra vonatkozó, devizahitelekkel kapcsolatos árfolyam-különbözetek az adott eszközök költségei között jelennek meg, amennyiben azok a devizahitelekkel kapcsolatos kamatköltség korrekciójának tekinthetők;
- egyes devizakockázatok fedezetére vonatkozó tranzakciókkal kapcsolatos árfolyam-különbözetek (lásd a 2.5.4. számú jegyzetet a fedezeti számviteli politikákra); továbbá
- olyan külföldi érdekeltségtől kapott vagy számára fizetendő monetáris tételre vonatkozó árfolyam-különbözetek, amelyekkel kapcsolatban a rendezést nem tervezik és a közeljövőben nem is valószínű (amely ezáltal egy külföldi érdekeltségbe történő nettó befektetés részeként értelmezhető), és amelyek kezdetben az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, majd a monetáris tételek rendezésekor átvezetésre kerülnek a saját tőkéből az eredménybe.

A konszolidált pénzügyi kimutatások céljából a Csoport külföldi érdekeltségeinek eszközei és kötelezettségei HUF-ban kerülnek kimutatásra a beszámolási időszak végén érvényes átváltási árfolyam figyelembevételével. A bevételek és ráfordítások átváltása az adott időszak átlagos átváltási árfolyamán történik, kivéve akkor, ha az adott időszakban jelentős az átváltási árfolyam fluktuációja, amely esetben az átszámítás a tranzakciók napján érvényes átváltási árfolyamokon történik. Az esetlegesen felmerülő árfolyam-különbözetek az egyéb átfogó eredményben kerülnek elszámolásra, és a saját tőkében halmozódnak (a nem ellenőrző részesedésekhez hozzárendelve, ha az megfelelő).

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.2. Devizanemek közötti átszámítás [folytatás]

Külföldi érdekeltség értékesítése (tehát vagy egy külföldi tevékenységben a Csoport által birtokolt teljes érdekeltség értékesítése, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló leányvállalat ellenőrzés elvesztését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló közös vezetésű vállalkozás feletti közös ellenőrzés megszűnését eredményező, vagy egy külföldi tevékenységet magában foglaló társult vállalkozás feletti jelentős befolyás megszűnését eredményező értékesítés) esetén, az adott tevékenység kapcsán a Csoport tulajdonosainak tulajdonítható összes tőkében halmozott árfolyam-különbözet átsorolásra kerül az eredménybe.

Továbbá, egy leányvállalat részleges értékesítése esetén, amely nem eredményezi a Csoport leányvállalat feletti ellenőrzésének elvesztését, az adott tevékenység kapcsán a halmozott árfolyam-különbözet Csoportnak tulajdonítható arányos része a nem ellenőrző részesedésekhez kerül újbóli hozzárendelésre és nem kerül elszámolásra az eredményben.

Külföldi érdekeltség felvásárlásából származó goodwill és az azonosított eszközökön és kötelezettségeken végrehajtott valósérték-korrekciók a külföldi érdekeltség eszközeiként és kötelezettségeiként kerülnek elszámolásra, és valamennyi beszámolási időszak végén, az aktuális záróárfolyamon kerülnek átszámításra. A felmerülő árfolyamkülönbségek elszámolása az egyéb átfogó eredményben történik és a saját tőkében halmozódik.

2.3. Konszolidálási elvek

Az OTP Bank, mint legfőbb anyavállalat készíti a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásait.

A konszolidált pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Bank és azon leányvállalatok eszközeit, kötelezettségeit, saját tőkéjét, bevételeit, ráfordításait és cash flow-it, mely leányvállalatok felett a Bank kontrollt gyakorol.

Minden csoporton belüli tranzakció teljes egészében kiszűrésre kerül a soronkénti konszolidáció módszerével, míg a tőkemódszerrel történő konszolidáció során más szabályok érvényesülnek. Annak meghatározásához, hogy a konszolidációs folyamatokba mely entitások kerüljenek bevonásra szükséges a Csoport kontrolljának megállapítása más entitás felett.

A leányvállalat konszolidációja akkor kezdődik el, amikor a Csoport kontrollt szerez, illetve akkor szűnik meg, amikor a Csoport elveszíti a kontrollt felette. Éppen ebből kifolyólag a leányvállalat bevételeit és ráfordításait a konszolidált pénzügyi kimutatásokban attól az időponttól kell figyelembe venni, amikortól a Csoport kontrollt szerez, addig az időpontig, amíg ez a kontroll megmarad felette.

A teljeskörűen bevont fő leányvállalatokat a vonatkozó tulajdoni hányaddal, illetve a tevékenységi körrel a 42. sz. jegyzet ismerteti.

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása

A leányvállalatok elszámolása a bekerülési érték módszerével történik. A leányvállalatok megvásárlásakor keletkező goodwill a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásba bekerül, és az alábbi módon történik az elszámolása.

Az akvizíció időpontja az az időpont, amikor a felvásárló ténylegesen megszerzi a felvásárolt feletti ellenőrzést. Ezt megelőzően a befektetésekre adott előlegek az egyéb eszközök között kerülnek kimutatásra.

A goodwillt – amely a megszerzett eszközök és átvállalt kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső részt meghaladó többlet – az immateriális javak között kell szerepeltetni a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken. A Csoport, amikor goodwillértékvesztés-tesztet készít, összehasonlítja a megtérülő értéket a könyv szerinti értékkel, és annyi értékvesztést számol el, amennyivel a könyv szerinti érték meghaladja a megtérülő értéket. A goodwill megtérülő értéke az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb.

Ha a Csoport már nem kontrollál egy leányvállalatot, akkor kivezeti a leányvállalat eszközeit (a goodwill-lal egyetemben) és kötelezettségeit azok könyv szerinti értékén abban az időpontban, amikor a kontroll véget ér, és a konszolidált eredménykimutatásban elszámolásra kerül az anyavállalatot megillető nyereség vagy veszteség a megszűnt tevékenység nettó eredménye soron.

Legalább évente, de ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak gyakrabban is megvizsgálásra kerül az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége. A goodwill arra a pénztermelő egységre kerül allokálásra, amely esetében várható az akvizícióhoz köthető szinergia nyújtotta haszon realizálódása.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.4. Befektetések vásárlásának elszámolása [folytatás]

A Csoport a goodwill valós értékének meghatározására, az azonosított eszközök és kötelezettségek figyelembevételével, diszkontált cash flow-alapú modellt alkalmaz. Az értékvesztés tesztéhez 3 éves explicit periódusú cash flow-modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai tervei és pénzügyi adatai alapján a Csoport meghatározza a goodwill-értékvesztés szükségességét.

A Csoport a stratégiai tervek meghatározásakor figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a jelenlegi gazdasági növekedést, illetve várakozásokat, valamint kapcsolódó kockázatokat, és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt hatását, valamint a jelenlegi és várható külső finanszírozási lehetőségeket.

A negatív goodwillt, ami a megszerzett eszközök, kötelezettségek és függő kötelezettségek adásvétel időpontjában érvényes valós értékéből a befektetőre eső résznek az akvizíció költségét meghaladó többlet, bevételeként azonnal el kell számolni a konszolidált eredménykimutatásban.

A Csoport a nem ellenőrző részesedéseket, amelyek jelenlegi tulajdonosi érdekeltségek, és felszámolás esetén a leányvállalatok nettó eszközeinek arányos részesedésére jogosítják tulajdonosaikat, bekerülési értéken értékeli, és a saját tőke között mutatja ki. Az IFRS 9 szerint eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkebefektetések esetében a nem ellenőrző részesedéseket valós értéken értékeli, hogy elkerüljék a számviteli inkonzisztenciát. Az ilyen típusú nem ellenőrző részesedések az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek között kerülnek kimutatásra.

2.5. Pénzügyi eszközök

2.5.1. Üzleti modell és SPPI teszt

Az üzleti modell azt tükrözi, hogy a Csoport a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezeli cash flow-k generálása céljából. Ez a feltétel nem instrumentumonkénti besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten határozandó meg.

A pénzügyi eszközök három kategóriába kerültek besorolásra a Csoportnál attól függően, hogy melyik üzleti modellen belül vannak kezelve.

- Üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása. Néhány értékesítés összhangban lehet ezzel a modellel, a Csoport felméri az esetleges értékesítések természetét, gyakoriságát és jelentőségét. A Csoport nem tekinti gyakorinak az értékesítést, ha az értékesítések között legalább 6 hónap telt el. A jelentős eladások azok, amelyek meghaladják a teljes szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott portfólió 2%-át. A Csoport főleg hiteleket és előlegeket, valamint hosszú távú értékpapírokat és egyéb pénzügyi eszközök kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját. A Csoport csak értékpapírokat kezel ebben az üzleti modellben.
- Üzleti modell, amelynek célja nyereséget elérni rövid távon. A Csoport ebben az üzleti modellben értékpapírokat és származékos pénzügyi instrumentumokat kezel.

Ha a cash flow-k realizálása a Csoport által az üzleti modell értékelésekor várttól eltérő módon történik, ez nem vezet korábbi időszaki hibához a Csoport pénzügyi kimutatásaiban, és az ugyanazon üzleti modell alapján tartott fennmaradó pénzügyi eszközök besorolására sincs hatással.

A Csoportnak akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Az ilyen változásokat a Csoport felső vezetése határozza meg külső vagy belső átalakulások eredményeként; a változásoknak a Csoport működése szempontjából jelentőseknek és külső felek számára igazolhatónak kell lenniük. A Csoport nem sorolja át a pénzügyi kötelezettségeit

A pénzügyi eszközt szerződésből eredő cash flow-jellemzői alapján kell besorolni, ha a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell keretében tartják, amelynek célja szerződéses cash flow-k beszedése, vagy amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.1. Üzleti modell és SPPI teszt [folytatás]

A Csoportnak meg kell határoznia, hogy az eszköz szerződésből eredő cash flow-i kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e (SPPI-teszt). A szerződésből eredő olyan cash flow-k, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, konzisztensek az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Azok a szerződési feltételek azonban, amelyek a szerződéses cash flow-kba az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitettséget – például részvényárfolyamok vagy árutőzsdei árfolyamok változásainak való kitettséget – vezetnek be, olyan szerződéses cash flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A Csoport abban a pénznemben értékeli, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e, amelyben a pénzügyi eszköz denominálva van.

A pénz időértéke a kamat azon eleme, amely csak az idő múlásának ellenértékét tartalmazza. Egyes esetekben azonban a pénz időértékével kapcsolatos elem módosulhat. Ezekben az esetekben a Csoport értékeli a módosítást annak megállapítása érdekében, hogy a szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e.

A pénz időértékével kapcsolatos módosított elem értékelése során a cél annak megállapítása, mennyiben különbözhetnek a szerződésből eredő (diszkontálatlan) cash flow-k azoktól a (diszkontálatlan) cash flow-któl, amelyek akkor keletkeznének, ha a pénz időértékével kapcsolatos elem nem módosulna (referencia cash flow). A referencia instrumentum lehet tényleges vagy hipotetikus pénzügyi eszköz. Ha a diszkontálatlan szerződéses cash flow-k jelentősen – 2%-nál jobban – eltérnek a diszkontálatlan referencia cash flow-któl, a pénzügyi eszközt a későbbiekben az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

2.5.2. Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat az értékpapírokat, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tart, és ezen értékpapírok szerződéses feltételei olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag tőkefizetésből és a fennálló tőkeösszeg utáni kamatfizetésből állnak. A Csoport kezdetben ezeket az értékpapírokat valós értéken értékeli. Ezen értékpapírok a későbbi értékelés során az effektív kamatláb („EIR”) módszer használatával meghatározott, értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek bemutatásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok beszerzésekor kialakult diszkont vagy prémium amortizációja része az amortizált bekerülési értéknek és a kamatbevételek között kerül bemutatásra, így az egyes időszakokban elszámolt eredmény állandó hozamot jelent az ilyen befektetéseken. Az amortizált bekerülési értéken értékelt papírok az ügylet kötési napján könyvelődnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok jellemzően a magyar és külföldi államok által kibocsátott értékpapírokat, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket, kamatozó és diszkontált kincstárjegyeket tartalmazzak.

2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

2.5.3.1. Kereskedési célú értékpapírok

Az értékpapír-befektetések az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A kereskedési célú értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg. A Csoport a kereskedési célú értékpapírokat az üzleti modellnek megfelelően rövid távú árfolyamnyereség elérése céljából tartja. Ebből kifolyólag ezek realizált és nem realizált eredménye a nettó működési eredmény soron jelenik meg, amíg a kamatbevétel a kamatbevételhez hasonló bevételek között kerül bemutatásra.

A kereskedési célú értékpapírok tőkeinstrumentumokat, befektetési jegyeket, magyar és külföldi állam által kibocsátott kötvényeket, vállalati kötvényeket, diszkont kincstárjegyeket, jelzálogleveleket, valamint egyéb értékpapírokat tartalmazzak.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.3.2. Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

A Csoport - a kezdeti megjelenítéskor - visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt vagy kötelezettséget, mely ellenkező esetben az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt vagy amortizált bekerülési értéken értékelt lenne.

A Csoport a valós értéken értékeltként való megjelölést csakis abban az esetben alkalmazza, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.

A valós értéken értékeltként való megjelölés kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat. A Csoport jelenleg nem alkalmazza ezt a módszert.

2.5.3.3. Származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport rendszeres üzletmenete során derivatív pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos szerződéseket is köt, amelyeknél alacsony kezdeti befektetés szükséges a teljes szerződésbeli értékhez képest, illetve értékük a mögöttes alaptermék függvénye és a jövőben esedékesek. A derivatív pénzügyi instrumentumok magukban foglalják a határidős kamatláb megállapodásokat, a kamatswap ügyleteket, a határidős deviza és devizawap ügyleteket, valamint opciós ügyleteket is. Ezen pénzügyi instrumentumokat a Csoport egyrészt kereskedési céllal, másrészt fedezeti céllal köti, hogy fedezze a pénzügyi piacokon végrehajtott tranzakcióinak kamatláb- és devizakockázatát (ez az úgynevezett gazdasági fedezet, a számviteli fedezet később kerül bemutatásra).

A derivatív pénzügyi instrumentumok elszámolása a kötési napon, kezdeti és későbbi értékelése valós értéken történik. A valós érték meghatározása a jegyzett piaci ár, diszkontált cash flow és más pénzügyi modell alapján történik. A Csoport az ún. „multi curve” árazási módszertant alkalmazza a jövőbeli cash flow-k nettó jelenértékének meghatározásához, amely alapján a különböző hozamgörbék a határidős hozamok, valamint a diszkontáláshoz alkalmazott hozampontok meghatározásához kerülnek felhasználásra. Ez az árazási módszertan nyújtja a legpontosabb becslést ezen fedezett derivatív pénzügyi instrumentumok esetében, mivel a Csoport könyveiben meglévő legtöbb nyitott derivatív ügylet letéttel fedezett.

A nem fedezeti ügyleteknek minősített derivatív pénzügyi instrumentumok valós értékében beálló változás a konszolidált eredménykimutatásban kerül elszámolásra. Minden egyes derivatíva ügyletenkénti valós értékének és bekerülési értékének különbsége jellegének megfelelően eszközként vagy kötelezettségként kerül kimutatásra.

Bizonyos derivatív ügyletek, amelyek a Csoport kockázatmenedzseléséből származó pozíciók hatékony fedezését jelentik, nem minősülnek az IFRS 9 szerinti fedezeti ügyletnek, és ezért kereskedési célú derivatíváknak minősülnek, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra, és a nem realizált nyereség és veszteség közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban jelenik meg.

Deviza-adásvételi ügyletek

A deviza-adásvételi ügyletek adott összegű devizák adott árfolyamon történő azonnali (az elszámolásra a kötés napját követő két napon belül kerül sor) vagy határidős (az elszámolásra a kötés napját követő két napon túl kerül sor) adásvételét jelentik. A határidős ügyletek értéke nem tükrözi a szerződésekhez kapcsolódó tényleges piaci és hitelezési kockázatot.

A deviza-adásvételi ügyleteket a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köti. A Csoport kockázatkezelést szolgáló ügyleteit a külföldi devizában nyújtott hitelek és betétek árfolyamváltozásából eredő kockázatok fedezése céljából alkalmazza.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.3. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.3.3. Származékos pénzügyi instrumentumok [folytatás]

Devizaswap- és kamatswap-ügyletek

A Csoport forint és deviza, illetve deviza és deviza cseréjére vonatkozó devizaswap-ügyleteket és kamatswap-ügyleteket („IRS”) köt. A devizaswap-ügyelet valamely pénzügyi instrumentum cseréjére vonatkozó olyan megállapodás, amely egy azonnali és egy vagy több határidős adásvételi ügyletből áll.

Az IRS ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melyek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított fix, illetve időszakosan módosított kamatláb képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül, hogy ily módon meghatározzák az IRS ügylet során teljesítendő pénzáramlásokat. Az elméleti tőkeösszeget a tranzakciók volumenének kifejezése érdekében alkalmazzák, de ezek az összegek ténylegesen nem járnak pénzáramlással. IRS ügyletet a Csoport kockázatkezelési és kereskedési céllal köt.

Tőkecserés kamatswap-ügyletek

A Csoport tőkecserés kamatswap-ügyleteket („CCIRS”) köt, amelyek sajátossága, hogy az ügylet futamidejére indulásakor és záraskor is tőkecsere történik. A CCIRS ügyletek speciális típusa az úgynevezett mark-to-market megállapodás, amely esetében a futamidő során a kamatszámítás alapját képező tőkeösszegek ártértékelésre kerülnek a piaci devizaárfolyam változásoknak megfelelően.

Equity- és commodityswap-ügyletek

Az equityswap-ügyletek esetén a felek egy vagy több alkalommal fizetést teljesítenek egymás felé, melynek alapját egy adott elméleti tőkeösszegre számított időszakosan módosított kamatláb, valamint részvényindexek teljesítménye képezi. Az elméleti tőkeösszeg az az érték, amelyre vonatkozóan a kamat kiszámításra kerül. Az indexhozam számításának alapját az adott piaci árfolyam előző piaci árfolyamhoz viszonyított változása képezi. A commodityswap-ügyletek esetében a pénzáramlások meghatározása az alapján történik, hogy egy előre definiált áru kötési ára hogyan viszonyul egy meghatározott időszakra vonatkozó piaci árak átlagához.

Határidős kamatláb-megállapodások (FRA)

A határidős kamatláb-megállapodások esetén a felek vállalják, hogy egy adott jövőbeli időpontban egy referencia-kamatláb és egy közösen megállapított fix kamatláb közti különbség alapján számolnak el egymással. A kamatlábak változásai nyomán a szerződéses pozíciók piaci értékében bekövetkező változások piaci kockázatot eredményezhetnek.

A Csoport olyan módon csökkenti a piaci kockázatot, hogy általában azonos értékű ellentétes vagy ellensúlyozó pozíciókat nyit, valamint limiteket alakít ki az ilyen módon nem fedezett pozíciókra, és ezeket folyamatosan nyomon követi. A hitelezési kockázat kezelése jóváhagyási eljárások segítségével történik, melyek tartalmazzák az egyes ügyletekre vonatkozó limiteket. A Csoport határidős kamatláb megállapodásainak célja a kamatláb-kockázati kitettség kezelése, elszámolásuk pedig piaci értéken alapuló valós értéken történik.

Devizaopciók

A devizára szóló opciós ügylet olyan származékos pénzügyi instrumentum, amely az opció vásárlóját felruházza egy devizaösszeg másik devizára történő átváltásának jogával egy előre meghatározott kötési áron egy adott jövőbeli időpontban. A tranzakció, opciós díj ellenében, a jövőbeli deviza adásvételt egy előre meghatározott árfolyamon garantálja. Az opciós szerződések védenek a kedvezőtlen árfolyammozgások ellen, ugyanakkor a kedvező irányú árfolyammozgások kiaknázását is lehetővé teszik.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.4. Fedezeti elszámolás

A Csoport 2018-ban bevezette az IFRS 9 által előírt mikro fedezeti ügyletekre vonatkozó fedezeti elszámolási szabályokat.

A Csoport – az IFRS 9 által megengedett számviteli politika választásaként – az IAS 39 fedezeti elszámolási szabályait választotta a portfólió (makro) fedezeti ügyletekre.

További részletek a 47.3. sz. jegyzetben.

2.5.4.1. Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

Mikro fedezeti ügyletek

A Csoport az IFRS 9 alkalmazását választotta a mikro fedezeti ügyletekre vonatkozóan.

A valósérték-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető a fedezett kockázat tekintetében, a konszolidált eredménykimutatásban nyereségként vagy veszteségként kerül elszámolásra az eredmény javára vagy terhére az alapügyleten elszámolt valósérték-korrekcióval egyetemben. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A fedezeti elszámolás feltételeit a következőképpen alkalmazza a Csoport: fedezeti ügyletek meghatározása, megfelelő fedezeti dokumentáció elkészítése, hatékonyságvizsgálat elvégzése, és ennek alapján a hatékonyság alátámasztása. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a Csoport a fedezett tételen keletkező fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel módosítja az instrumentum könyv szerinti értékét, és azt az eredményben számolja el. A Csoport a könyv szerinti érték módosítását az eredménnyel szemben amortizálja el az effektív kamat módszerrel. Az amortizációt akkor kezdi meg a Csoport, amikortól a fedezett tételt már nem módosítják a fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel. Amennyiben a fedezett tétel kivezetésre kerül, a fedezett tételen korábban elszámolt összeg azonnal elszámolásra kerül az eredményben. A valósérték-fedezeti ügyletek esetében a nem hatékony rész, valamint a fedezett és a fedezeti tétel nettó átértékelése a Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye soron kerülnek elszámolásra.

Makro (portfólió) fedezeti ügyletek

A Csoport – az IFRS 9 által megengedett számviteli politika választásaként – az IAS 39 fedezeti elszámolási szabályait választotta a makro (portfólió) fedezeti ügyletekre.

A Csoport portfóliósintű valósérték-fedezeti kapcsolatokat alkalmaz a változó kamatozású eszközök és fix kamatozású betétek eltérő viselkedéséből eredő kamatkockázat fedezésére. A fedezett kockázat ezekben az esetekben a tartósan a Csoportnál maradó látra szóló betétek lejárat szerkezetéből és fix kamatozású karakterisztikájából eredő kamatkockázat.

A fedező derivatív ügyletek eredménnyel szemben valós értéken értékelt fix kamatot változó kamatra cserélő kamatlábcseré ügyletek, amelyeket a bejelentett fedezeti arányként meghatározott arányban jelöltek meg.

A fedezeti nyereség vagy veszteség az IAS 39 standard 89-90. bekezdéseivel összhangban kerül elszámolásra.

A fedezeti instrumentumon keletkező nyereség vagy veszteség az eredményben kerül elszámolásra, a fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték-módosítás a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron kerül bemutatásra.

A fedezeti ügylet hatékonyságának értékelése havi rendszerességgel történik. A fedezeti kapcsolat akkor tekinthető megfelelőnek, ha a fedezeti instrumentum és a fedezett tétel valósérték-változásának különbsége az összes érvényes stresszforгатatókönyv vagy egy kivételével az összes érvényes stresszforгатatókönyv esetében a 80% és 125% közötti tartományban van.

A fedezett eszközök összesített valósérték-változásai a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban a Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök soron vannak kimutatva.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.4. Fedezeti elszámolás [folytatás]

2.5.4.2. Cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok

A Csoport az IFRS 9 alkalmazását választotta a mikro fedezeti ügyletekre vonatkozóan.

A cashflow-fedezeti ügyletnek minősített derivatívák valós értékének változása, amely a fedezeti ügylet definíciója szerint hatékony ügyletnek tekinthető, a hatékonyságuk arányában az egyéb átfogó eredményben a tartalékok között kerül bemutatásra. A fedezeti ügylet nem hatékony része közvetlenül a konszolidált eredménykimutatásban kerül bemutatásra.

A Csoport a fedezeti kapcsolatot megszünteti, amennyiben a fedezeti instrumentum lejár vagy eladja, megszüntetik vagy lehívják, vagy a fedezeti ügylet már nem felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek. Cashflow-fedezeti ügyletek esetében – a standarddal összhangban – a Csoport a fedezeti elszámolást mindaddig alkalmazza, amíg a mögöttes eszköz nem kerül kivezetésre vagy megszüntetésre. Amikor a Csoport megszünteti egy cashflow-fedezeti ügylet fedezeti elszámolását, a cashflow-fedezeti tartalékban lévő összeget átsorolja az eredménybe abban az esetben, ha a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése már nem várható. Amennyiben várható a fedezett jövőbeli cash flow-k bekövetkezése, úgy a cashflow-fedezeti tartalékban lévő összeg csak akkor kerül átvezetésre az eredménybe, amikor a cash flow-k a jövőben bekövetkeznek.

2.5.4.3. Külföldi befektetések nettó fedezeti ügyletei

A Csoport az IFRS 9 alkalmazását választotta a befektetések nettó fedezeti ügyleteinek elszámolására.

A külföldi érdekeltségben lévő nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyleteket, beleértve az olyan pénzügyi tételre vonatkozó fedezeti ügyletet, amely a nettó befektetés részeként került elszámolásra, a cashflow-fedezeti ügyletekhez hasonlóan kell elszámolni.

A külföldi érdekeltség értékesítésekor az átfogó eredménykimutatásban felhalmozott nyereség vagy veszteség az a konszolidált eredménykimutatásba kerül átvezetésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz a Csoport a külföldi érdekeltségek eszközeit és kötelezettségeit az egyes beszámolási időszakok végén érvényes árfolyamon számítja át forintra. A bevételeket és ráfordításokat az adott időszak átlagos árfolyamán számítja át, kivéve, ha az árfolyamok jelentősen ingadoznak az adott időszak alatt, amely esetben az ügyletek időpontjában érvényes árfolyamokat használja. A felmerülő árfolyamkülönbségeket az Egyéb átfogó jövedelemben számolja el, és a saját tőkében halmozza fel. A Csoport nem kíván devizakockázatot vállalni a nyitott devizapozícióból, ezért a külföldi érdekeltségben lévő nettó befektetésre vonatkozó fedezeti ügyleteket alkalmazza az EUR funkcionális pénznemű leányvállalatok nettó eszközeiből eredő devizakockázat fedezésére.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.5. Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek értéke, az egymást ellentételező hatások figyelembevételével, nettó módon kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, amennyiben a Csoportnak törvényesen kikényszeríthető joga van az elszámolt összegek ellentételezésére, és a tranzakciók szándék szerint is nettó módon vannak megjelenítve a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban. A derivatív pénzügyi instrumentumok esetében a Csoport alkalmazza a nettósítást és nettó bemutatást a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában, amennyiben a Csoport rendelkezik az ehhez szükséges jogokkal és képességgel az eszközök és kötelezettségek nettó elszámolásához.

2.5.6. Beágyazott származékos pénzügyi instrumentumok

Előfordulhat, hogy a derivatíva egy olyan kombinált vagy hibrid szerződés komponense, amely a derivatíván kívül magába foglal egy alapszerződést is, amelynek hatására a kombinált instrumentum valamely cash flow-ja egy önálló származékos termékhez hasonló módon változik. A beágyazott származékos terméket akkor és csak akkor el kell különíteni az alapszerződéstől, és különálló származékos termékként kell elszámolni, ha:

- a beágyazott származékos termék gazdasági jellemzői és kockázatai nincsenek szoros kapcsolatban az alapszerződés gazdasági jellemzőivel és kockázataival;
- egy különálló instrumentum, ugyanolyan feltételekkel, mint a beágyazott származékos termék, önmagában is megfelelne a származékos termék fogalmának; valamint
- az alapszerződést nem valós értéken értékelik, vagy valós értéken történik az értékelés, de a valós értékben bekövetkezett változás az egyéb átfogó eredményben jelenik meg.

Ameddig egy hibrid szerződés tartalmaz egy alapszerződést is, ami egy pénzügyi eszköz akkor a pénzügyi eszközre vonatkozó általános számviteli szabály a besorolásra, megjelenítésre és mérésre az egész szerződésre is alkalmazandó, és nincs elkülönítve a beágyazott származékos pénzügyi instrumentum.

Azon származékos termékeket, melyeket elkülöníteni szükséges, valós értéken kell értékelni a kezdeti és a követő értékelés során is. Ha a Csoport nem képes arra, hogy elkülönülten értékelje a beágyazott származékos terméket akár a megszerzéskor akár egy későbbi beszámolási fordulónapon, a Csoportnak az egész hibrid instrumentumot az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként szükséges megjelenítenie. Amikor a Csoport első ízben szerződő félle válik, akkor szükséges felmérnie, hogy vannak-e a szerződésben olyan beágyazott származékos termékek, amelyeket az alapszerződéstől elkülönítve, származékos termékként kell elszámolni.

A beágyazott származékos termékekre vonatkozó elkülönítési szabályok csak a pénzügyi kötelezettségekre vonatkoznak.

2.5.7. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokat olyan üzleti modell alapján tartják, amely szerződéses cash flow-k beszédésével és az értékpapírok eladásával éri el a célját. Továbbá ezen értékpapírok szerződéses cash flow-i kizárólag tőke és kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az ügylet kötési napján könyvelődnek valós értéken. A követő értékelés során az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értéken szerepelnek a pénzügyi helyzet kimutatásban, és az így elszámolt nem realizált nyereség és veszteség a kamat- és árfolyameredmény kivételével közvetlenül az egyéb átfogó eredményben jelenik meg, kivéve, ha az értékpapír egy hatékony fedezeti ügylet része. A fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valóérték-korrektúrája a konszolidált eredménykimutatásban a realizálásuk időszakában jelenik meg.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése a várható veszteség modell alapján került kiszámításra. A várható veszteség elszámolása az egyéb átfogó eredménnyel szemben történik.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.7. Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok [folytatás]

Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok [folytatás]

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre történő értékelése az értékpapírpiacon jegyzett ár vagy diszkontált cash flow-modell segítségével történik. Azokban az esetekben, ahol a jegyzett piaci ár nem elérhető, az értékpapírok valós értéke a jövőbeli pénzáramlások jelenértékeként kerül meghatározásra és a nem jegyzett értékpapírok valós értékének meghatározása a megfelelő egy részvényre jutó nyereség mutató segítségével történik.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok magyar és külföldi államkötvényeket, vállalati kötvényeket, jelzálogleveleket, kamatozó kincstárjegyeket, MNB-kötvényeket és egyéb értékpapírokat tartalmaznak.

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés opció tőkeinstrumentumokra

A Csoport úgy döntött, hogy azon tőkeinstrumentumok valósérték-változását, melyek sem nem kereskedési célúak, sem pedig IFRS 3 szerint függő ellenértékként elszámoltak, az egyéb átfogó eredményben kell megjeleníteni.

Néhány esetben a Csoport visszavonhatatlanul azt választotta a kezdeti megjelenítéskor, hogy bizonyos tőkeinstrumentumokra a követő valósérték-változásokat a konszolidált átfogó eredménnyel szemben jeleníti meg az eredménykimutatás helyett.

Az „egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelés” opció kizárólag közvetlenül a Csoport menedzsmentjének döntésén alapulhat.

2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repókövetelések értékvesztése

A Csoport amortizált bekerülési értéken értékeli azokat a hiteleket, bankközi kihelyezéseket és repóköveteléseket, amelyeket a szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartja, továbbá ezen pénzügyi eszközök szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Ezek a hitelek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az „Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek” soron szerepelnek. A Csoport eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek soron jeleníti meg azokat a hiteleket, amelyek nem kereskedési céllal tartottak vagy a cash flow jellemzői alapján nem kizárólag tőke és kint lévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit eredményezik. Ezek a hitelek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában az „Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek” soron szerepelnek.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, bankközi kihelyezések és repókövetelések a hitelezési, illetve kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztéssel csökkentett, még visszafizetetlen tőkekövetelésen szerepelnek növelve az elhatárolt kamat mértékével.

A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kezdeti megjelenítéskor a tranzakciós költségek és díjak módosítják a könyv szerinti értéket, és azok az effektív kamatszámítás részét képezik. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a díjak felmerüléskor kerülnek elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelek és bankközi kihelyezések, a repókövetelések kivezetésre kerülnek, ha a cash flow-kra vonatkozó szerződéses jog lejár vagy az eszközök átadásra kerülnek. Amikor egy pénzügyi eszközt kivezetnek, a különbség a könyv szerinti érték és a kapott ellenérték között az eredménykimutatásban kerül elszámolásra. A fentebb említett amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség az „Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény” soron jelenik meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a kivezetésből származó nyereség vagy veszteség a „Nettó működési eredmény” soron jelenik meg.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.8. Hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, illetve a hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés és repókövetelések értékvesztése [folytatás]

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valósérték-változását két komponensre bontva mutatja be a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban:

- A valósérték-változás hitelezési kockázat változásából származó részét a kockázati költségeken belül mint a hitelkockázat-változásból származó eredményt mutatja be.
- A valósérték-változás fennmaradó komponensét a nettó működési eredményen belül az „Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciója” soron mutatja be.

Egy pénzügyi eszköz a kezdeti megjelenítéskor valós értéken jelenik meg a könyvekben, amely a hitelek és kihelyezések esetében a tranzakciós értéknek felel meg. Amennyiben mégsem egyformák az összegek, kezdeti valósérték-különbözet kerül megjelenítésre.

Ha a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbözetet a konszolidált eredménykimutatásban jeleníti meg.

Amikor a pénzügyi eszköz valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbsége elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetővé válnak.

A piaci kamatoknál alacsonyabb kamatozással kihelyezett hitelek esetében a kezdeti valós érték alacsonyabb, mint a tranzakciós ár. Ezen hitelek követő értékelése az IFRS 9 szerint történik.

A Csoport értékvesztést számol el a fordulónapon pénzügyi eszközökre, a várható hitelezési veszteség alapján. A pénzügyi eszközre képzett értékvesztés 12 havi várható hitelezési veszteségnek vagy élettartami várható veszteségnek felel meg. A maximális időszak, ami alapján a várható hitelezési veszteséget meghatározza a Csoport, az a maximális szerződéses periódus, ami alatt a Csoport a kockázatnak van kitéve.

Ha a pénzügyi eszköz hitelezési kockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, akkor 12 havi várható veszteséget, máskülönben (jelentős hitelezési kockázat növekedése esetén) élettartami várható veszteséget szükséges számítani. A várható hitelezési veszteség a szerződéses cash flow-k, amik a Csoportot a szerződés alapján megilletik, és azon cash flow-k különbségének a jelenértéke, amit a Csoport várhatóan kapni fog.

Amikor a pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i módosulnak, de a módosítás nem vezet a pénzügyi eszköz kivezetéséhez, akkor a Csoport újrakalkulálja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, úgy, hogy a várható jövőbeni cash flow-kat az eredeti effektív kamatlábbal újradiszkontálja. A különbség a könyv szerinti érték és a várható cash flow-k jelenértéke között módosítás miatti nyereség vagy veszteség soron jelenik meg az eredménykimutatásban. A kamatok és az amortizált bekerülési érték elszámolása az effektív kamatmódszer alkalmazásával történik.

Egy hitel akkor kerül leírásra, ha sikertelennek bizonyult a hitel átütemezése, behajtása, illetve a jövőbeni megtérülés nem valószínűsíthető. A hitel leírása a konszolidált eredménykimutatásban az „Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény” soron kerül elszámolásra.

Az IFRS 9 standard részleges vagy teljes leírásra vonatkozó bekezdéseit alkalmazza a Csoport a hitelek esetében. Amennyiben a pénzügyi eszköz (hitelkövetelés) a Csoport számára várhatóan nem térül meg, akkor a pénzügyi eszköz a felmerülés időpontjában részlegesen vagy teljesen leírásra kerül.

A hitelkövetelés értékvesztése és bruttó értéke ugyanakkora mértékben kerül leírásra, mégpedig a várható maximális megtérülés összegéig a nettó érték változatlanúsága mellett. Abban az esetben, ha a korábban részlegesen vagy teljesen leírt hitel, amely esetleg behajthatatlannak minősítve kivezetésre is került, de utólag részben vagy egészben mégis megtérül, kockázati költség visszaírásként a „Hitelek bruttó értéken felüli térülése” soron kerül elszámolásra a kockázati költségben belül.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.5. Pénzügyi eszközök [folytatás]

2.5.9. Módosított eszközök

Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-i megváltoznak a szerződéses feltételek változásának következményeként és a módosítás nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Csoportnak a konszolidált eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget kell megjelenítenie. Ilyen módosítást kiváltó események lehetnek az átstrukturálás – a Csoport belső szabályzataiban meghatározott módon –, a meghosszabbítás, a változatlan futamidő melletti megújítás, a rövidebb futamidővel történő megújítás és a tőketörlesztés előírása, ha ilyen nincs vagy korábban nem volt.

A lakossági portfólió tekintetében a nettó valós érték változását összevontan portfóliósinten kell vizsgálni. Minden lakossági szerződés átstrukturálása a szerződéses keretrendszer átstrukturálása alapján történik. A Csoportnak ezeket a keretfeltételeket kell értékelnie (és nem az egyedi szerződéseket). A vállalati portfólió tekintetében egyedileg, szerződésenként kell vizsgálni a nettó valós érték változását.

Lehetséges szerződéses módosítások között, a Csoport megfontolja a kivezetés és újra megjelenítés lehetőségét a következő esetekben:

- több adósság egy adóssággá történő összevonása vagy egy adósság több részre való osztása,
- pénznemváltozás,
- partner változása,
- módosítás utáni sikertelen SPPI teszt
- kamatlábváltozás (fixről változóra vagy változóról fixre),

amennyiben az új feltételek szerinti cash flow-k diszkontált jelenértéke – mely az eredeti effektív kamatlábbal diszkontált – legalább 10%-kal különbözik a hátralévő cash flow-k diszkontált jelenértékétől.

A pénzügyi eszköz kivezetése és újra megjelenítése esetében a kivezetett eszköz el nem amortizált jutaléka a Kamatbevételekhez hasonló bevételek között kerül megjelenítésre. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékelt és 1-es szakaszba kerül elhelyezésre, amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 1-es vagy 2-es szakaszában volt. Az újonnan megjelenített pénzügyi eszköz vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz lesz („POCI”), amennyiben a kivezetett pénzügyi eszköz a portfólió 3-as szakaszában vagy POCI volt.

A módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget minden egyes szerződéses módosításnál szükséges újra számítani, kivéve a kivezetés és újra megjelenítés esetét. Módosítás esetén a Csoport újra számítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét. Mindehhez pedig az szükséges, hogy az új szerződéses cash flow-kat a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábjával diszkontálja (hitelkorrigált effektív kamatláb POCI pénzügyi eszközökre). A módosított pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét módosító bármilyen felmerült költség, jutalék a módosított pénzügyi eszköz hátralévő időszaka alatt amortizálásra kerül.

2.5.10. Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök

Vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszköz, amely kezdeti megjelenítéskor értékvesztett (purchased or originated credit-impaired = POCI). A pénzügyi eszköz akkor értékvesztett, ha egy vagy több olyan esemény merül fel, melyek jelentős torzító hatással lennének a pénzügyi eszköz becsült jövőbeni cash flow-jára.

A vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök nagy valószínűséggel jelentős diszkonttal kerülnek megvásárlásra. Szokatlan körülmények között előfordulhat, hogy egy entitás értékvesztett eszközt keletkeztet, például amikor egy válságos pénzügyi eszköz lényeges módosítását követően az eredeti pénzügyi eszköz mégis kivezetésre kerül.

A POCI pénzügyi eszközök esetében a kamatbevétel mindig a hitelkorrigált effektív kamatláb felhasználásával kerül meghatározásra.

A POCI pénzügyi eszközök esetében a következő beszámolási időszakokban, az entitás köteles bemutatni:

- a kezdeti megjelenítés óta felhalmozott változást az élettartami várható veszteségben, mint egy értékvesztést,
- az értékvesztés miatti nyereséget vagy veszteséget, mely bármilyen változás az élettartami várható veszteségben.

Értékvesztés miatti nyereség akkor keletkezik (a követelés nettó amortizált értékének egyidejű növelése mellett), ha kedvező változás miatt a megbecsült élettartami várható hitelezési veszteség a kezdeti megjelenítést követően alacsonyabbá válik, mint a kezdeti megjelenítéskor megbecsült várható hitelezési veszteség.

A POCI minősítés a kezdeti megjelenítéstől a kivezetésig megmarad a Csoport könyveiben.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.6. Hitelezési veszteség

A Csoport az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően a hitelek, bankközi kihelyezésekre és repókövetelésekre értékvesztést a várható veszteség alapú modell alapján számol el. A háromszintű modell alapján a kezdeti megjelenítés pillanatától kezdve 12 havi várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben kerül értékvesztés elszámolásra. A kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedett hitelkockázattal rendelkező vagy objektív bizonyítékok alapján értékvesztett ügyletek esetében élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegű értékvesztés kerül elszámolásra.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében szintén a kezdeti megjelenítés óta felmerült teljes élettartami várható veszteség kerül elszámolásra. Amennyiben a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök élettartami várható hitelezési vesztesége az értékelés időpontjában alacsonyabb a kezdeti megjelenítéskor becsült várható hitelezési veszteségnél, akkor a Csoport értékvesztés miatti nyereséget jelenít meg a konszolidált eredménykimutatásban.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés a Menedzsment becslései alapján kerül megállapításra a hitelezési és kihelyezési tevékenységgel kapcsolatban.

A default akkor állapítható meg, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- objektív kritérium, azaz az ügyfél hitelkötelezettsége több mint 90 egymást követő napon keresztül a lényegességi küszöböt meghaladó mértékben késedelmes (90+ default DPD), vagy a kötelezett több mint 90 egymást követő napon keresztül a lényegességi küszöböt meghaladó összeggel túllépte a folyószámlahitel limitjét (90+ default DPD), vagy
- valószínűségi kritérium, amely annak valószínűségét jelenti, hogy az adós nem lesz képes teljes mértékben fizetni a hitelkötelezettségeit (UTP= Unlikely to Pay). A valószínűségi kritérium bekövetkezését az alábbi feltételek jelzik: egyedi hitelkockázati kiigazítás, hitelkötelezettség jelentős veszteséggel történő értékesítése, nehéz helyzetben lévő szerkezetátalakítás, szerződés felmondása a Bank kezdeményezésére, csőd, felszámolás, személyi csőd, kényszertörlesztés státusz.

A fent leírt feltételeknek kötelezően default státuszt kell eredményezniük. Ezen túlmenően az egyedi szakértői alapú értékelés során az ügyfél default státuszát akkor kell megállapítani, ha a konkrét esetben a default szubjektív alapon igazolható. A default státuszt meg kell szüntetni, ha az elmúlt 3 hónapban nem áll fenn más default kritérium, és a default státuszt eredményező feltétel (akár valószínűségi kritérium, akár objektív kritérium) legalább 3 hónapja megszűnt.

A várható veszteség kiszámításának előretekinőnek kell lennie. A rendelkezésre álló előretekinő információkat a paraméterbecslésbe különböző forgatókönyvek alkalmazásával kell beépíteni, beleértve a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó előrejelzéseket is. A valószínűséggel súlyozott előretekinő forgatókönyvek meghatározása az OTP Csoport makromodelljén alapul. Általában két válságforgatókönyv (4-5) és három nem válságforgatókönyv (1-3) létezik, de az OTP Csoportnál legalább két forgatókönyv alapján kell kiszámítani az értékvesztést. A makro kondicionálást a Vasicek-modell végzi, amely megragadja a pontszerű (point-in-time = PIT) és a cikluson átívelő (through-the-cycle = TTC) PD (probability of default = nemteljesítési valószínűség) közötti kapcsolatot.

A Vasicek-féle PD-transzformáció a kategóriák PIT PD-jének becslésére is használható. A szükséges paraméterek (például a korrelációs együttható és a makroállapot-paraméter) az OTP makromodelljéből származtathatók.

A csoportos céltartalékképzési módszertanban a hitelkockázat és a hitelkockázat változása a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével megfelelően megragadható. A portfóliószegmentálásnál a szegmensek meghatározása a céltartalék-számítás kulcsfontosságú eleme, és a portfólió átfogó ismeretét igényli. A szegmentáció várhatóan hónapról hónapra stabil marad. A szegmentálást minden egyes paraméterre külön-külön kell elvégezni, mivel minden esetben más-más tényezőknek lehet jelentősége.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.6. Hitelezési veszteség [folytatás]

A csoportosan értékelt kitettségek egyéves és élettartamra vonatkozó nemteljesítési valószínűségének (PD) becslése tranzíciós mátrixok segítségével történik. Az eszközöket a főbb hitelkockázati jellemzők és a szerződéses kötelezettségek teljesítésére való képességük alapján hasonló hitelkockázatot képviselő csoportokba kell sorolni. A csoportszintű értékelési eljárás kötelező változói a fizetési késedelem, az ügylet/ügyfél minősítése, az átstrukturált jelző, a nemteljesítési státusz és a terméktípus. További szegmentálás célszerű abban az esetben, ha a nemteljesítés valószínűségében jelentős különbségek figyelhetők meg. A tranzíciós mátrixokat minden portfóliószegmensre külön-külön kell meghatározni. A csoportmodell a PD paraméterben kezeli a (default-ból való) gyógyulási rátát, ezért a számított valószínűségeket ezzel a rátával csökkenteni kell.

Az OTP Csoport két különböző módszert alkalmaz az LGD (loss given default = veszteség bedőlés esetén) paraméterek kiszámítására: Lakossági jelzáloghitelek és nem lakossági portfóliók (KKV és nagykereskedelem), amelyek jelentős mértékben jelzáloggal biztosítottak: módosított LGD módszertan, amely az eszközminőségi felülvizsgálaton (AQR) alapul - a behajtás elsődleges forrása maga a fedezet, de a készpénzbehajtást is figyelembe veszik. A számítás minden egyes kitettségre külön-külön történik a becsült paraméterek alapján (fő paraméterek: FSR - végrehajtás sikerességének aránya, SR - értékesítés aránya, TTS - értékesítésig eltelt idő, C - költségek, REC - készpénzes behajtás) és a biztosítékok (pl. ingatlan, garancia, kezesség, óvadék) tényleges értéke.

Fogyasztói hitelek és autofinanszírozás esetében: a korábbi behajtások alapján becsült, behajtáson alapuló LGD-módszertan. Az LGD-számítás nem azonosítható automatikusan a múltbeli tényleges adatokkal. Mindig elemezni kell az LGD-t befolyásoló tényezők elmozdulásának irányát és mértékét, figyelembe véve a makrogazdasági hatásokat is, azok várható alakulása mellett. Az LGD - a PD-hez hasonlóan - az üzleti ciklusoktól sem független, jellemzően a gazdasági visszaeséssel párhuzamosan növekszik

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre, valamint repókövetelésekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív bizonyíték híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. Ezzel a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszköz portfóliók könyv szerinti értékét a Csoport csökkenti a mérleg fordulónapján várhatóan megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre.

Követő értékeléskor a Csoport a konszolidált eredménykimutatásban a kockázati költség részeként az „Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre” soron jeleníti meg a várható hitelezési veszteség képzésével és visszairásával kapcsolatos összegeket, amelyek ahhoz szükségesek, hogy a fordulónapon az IFRS 9 szerinti hitelezési veszteség kerüljön megjelenítésre. Ha az értékvesztés indoka továbbra már nem áll fenn, az értékvesztés visszairásra kerül a tárgyévi eredménykimutatásban.

Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amelyre korábban nem utalt semmilyen tényező, hogy a hitelkockázata jelentősen megnövekedett volna (1. szakaszban került besorolásra), a követő értékeléskor a 2. szakaszba vagy 3. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget az élettartami várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani. Amennyiben egy pénzügyi eszköz, amely korábban 2. szakaszban vagy 3. szakaszban volt, a követő értékeléskor 1. szakaszba kerül besorolásra, akkor a hitelezési veszteséget a 12 havi várható hitelezési veszteség szintjére kell módosítani.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.6. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A Csoport az IFRS 9 előírásai szerint az amortizált bekerülési értéken és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket, a hitelnyújtási elkötelezettségeket és pénzügyi garanciális kötelezettségeket a következő három kategóriába sorolja:

- 1. szakasz: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta
- 2. szakasz: teljesítő pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté
- 3. szakasz: nem teljesítő pénzügyi instrumentumok, melyek értékvesztetté váltak
- POCI: vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi instrumentumok

A vevőkövetelések esetében a Csoport az egyszerűsített megközelítést alkalmazza és csak élettartami várható veszteséget kalkulál. Az egyszerűsített megközelítés a következőt jelenti:

- az egyszerűsített megközelítés alá vont állományra az elmúlt három év alapján átlag számítódik,
- az elmúlt három évben leírt egyszerűsített megközelítés alá vont állomány meghatározásra kerül,
- a múltbeli veszteségek a jelenlegi körülményekre vonatkozó információk és a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó észszerű előrejelzések figyelembevételével kiigazításra kerülnek,
- a leírt állomány elosztásra kerül az átlagállománnyal, ez lesz a hitelezési veszteség rátája,
- a hitelezési veszteség rátával megszorozva az év végi állományt előáll az aktuális hitelezési veszteség,
- évente újraszámításra kerül a hitelezési veszteség ráta.

A Csoport feltételezi, hogy egy pénzügyi instrumentum hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, ha a pénzügyi eszközről megállapították, hogy hitelkockázata alacsony a fordulónapon. Ez akkor fordulhat elő, ha a pénzügyi eszköz nemteljesítési kockázata alacsony, a hitelfelvevő képes rövid távon eleget tenni szerződéses fizetési kötelezettségeinek és a gazdasági és pénzügyi feltételek változása hosszú távon bekövetkező változásai nem feltétlenül csökkentik a hitelfelvevő azon képességét, hogy teljesítse szerződéses fizetési kötelezettségeit. A Csoport a szuverén kitétségeket alacsony hitelkockázatúnak tekinti.

Teljesítő (1. szakasz): olyan pénzügyi instrumentum, mely esetében az értékelési fordulónapon nem állnak fenn a 2. szakasz és 3. szakasz kategóriáknál meghatározott események, állapotok.

Egy adott ügyfél vagy hitel default-osnak tekintendő, ha a következők közül valamelyik, vagy mindkettő bekövetkezik:

- Az ügyfél 90 napot meghaladó jelentős késedelembe esik. Ezt súlyos kiváltó eseményként értékeljük.
- Fennáll annak észszerű valószínűsége, hogy az ügyfél nem fogja teljes egészében teljesíteni kötelezettségeit. Ezt a feltételt default valószínűségi kritérium alapján vizsgáljuk.

A default vizsgálat tárgyát azon (mérlegen belül, vagy kívül nyilvántartott) kitétségek képezik, melyek hitelkockázatot keletkeztetnek (azaz hitelezési jellegű kockázatvállalási szerződésekből származnak).

Az alábbi események bármelyikének teljesülése esetén az értékelési fordulónapon, anélkül, hogy a 3. szakasz kategóriánál meghatározott besorolási feltételek bármelyike teljesülne, a pénzügyi instrumentum hitelkockázata jelentősen megnövekszik, az instrumentum 2. szakasz kategóriába kerül:

- fizetési késedelme meghaladja a 30 napot,
- teljesítő forborne besorolású,
- egyedi döntés alapján az ügylet devizaneme jelentős „sokkot” szenvedett a hitelfolyósítás óta,
- az ügylet-/ügyfélminősítési besorolása (rating) egy előre definiált értéket vesz fel vagy egy meghatározott sávba esik vagy a kezdeti megjelenítési értékhez viszonyítva előre meghatározott mértékben romlik,
- lakossági jelzáloghitel esetén a loan-to-value mutató meghalad egy előre definiált értéket,
- lakossági ügyfél másik hitelén fennálló default, amennyiben nem áll fenn cross-default,
- vállalati vagy önkormányzati ügyletek esetében monitorozva a csoportszinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - az adós pénzügyi nehézségei (pl. tőkemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - a pénzügyi instrumentum aktív piacon a likviditás, illetve az aktivitás jelentős csökkenése figyelhető meg,
 - az adós minősítése magas kockázatot tükröz, de a default-nál jobb besorolású,
 - lényegesen lecsökkent a fedezet értéke, amelyből az adós a hitelt törleszteni,
 - végelszámolás alatt álló ügyletek.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.6. Hitelezési veszteség [folytatás]

Minősítési kategóriákba történő besorolás [folytatás]

Nem teljesítő az a pénzügyi instrumentum és 3. szakasz kategóriába kerül, amely esetében a következő események, állapotok bármelyike fennáll az értékelési fordulónapon:

- default (csoportszinten meghatározott definíció alapján),
- nem teljesítő forborne besorolású (csoport szinten meghatározott definíció alapján),
- vállalati vagy önkormányzati ügyfelek esetében monitorozva a csoport szinten meghatározott különböző küszöbök elérését (a teljesség igénye nélkül):
 - szerződésszegés,
 - az adós súlyos pénzügyi nehézségei (pl. tőkeemegfelelés, likviditás vagy az instrumentum-minőség romlása),
 - az adós ellen csőd-, felszámolási-, adósságrendezési eljárás indul,
 - az adós ellen kényszertörlési eljárás indul,
 - a Bank által felmondott szerződés,
 - fraud esemény bekövetkezése,
 - a pénzügyi instrumentum aktív piacának megszűnése.

A Csoport 2. szakasz kategóriába sorolja át azokat a kitettségeket, amelyek nem minősülnek többé értékvesztettnek.

Az egyes szakaszokba sorolt ügyletek értékvesztés meghatározása során szakaszonként a következők szerint kell eljárni:

- 1. szakasz (teljesítő) ügylet esetén a következő 12 hónapban várhatóan bekövetkező hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- 2. szakasz (jelentős hitelkockázat növekedést mutató) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni,
- 3. szakasz (nem teljesítő) ügylet esetén a teljes élettartam alatt várható hitelezési veszteséget kell értékvesztésként elszámolni.

Az élettartami várható hitelezési veszteségre vonatkozóan meg kell becsülni a pénzügyi instrumentum várható élettartama során bekövetkező nemteljesítés kockázatát. A 12 hónapos várható hitelezési veszteség az élettartami várható hitelezési veszteségnek egy része, azok az élettartamig tartó cash flow-hiányok, amelyek akkor jelentkeznek, ha a hitelfelvevő a beszámolási időszakot követő 12 hónapon belül nem teljesít (vagy rövidebb időszak alatt, amennyiben egy pénzügyi instrumentum várható élettartama kevesebb, mint 12 hónap), amelynek értéke valószínűséggel súlyozott.

Egy pénzügyi instrumentum várható hitelezési veszteségeit oly módon kell kiszámítani, hogy az tükrözze:

- egy elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amelyet a lehetséges kimenetek értékének figyelembevételével került meghatározásra,
- a pénz időértékét és
- az észszerű és releváns információkat, amelyek a fordulónapon aránytalanul magas költségek vagy erőfeszítések nélkül rendelkezésre állnak a múltbeli eseményekről, a jelenlegi körülményekről és a jövőbeni gazdasági feltételek előrejelzéséről.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.7. Visszavásárlási megállapodások, értékpapír-kölcsönzés

Amennyiben a részvények és kötvények értékesítése előre meghatározott áron való visszavásárlási kötelezettség mellett történik, azok továbbra is megjelennek a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és ellenértékük repókötelezettségként kerül elszámolásra. Fordított esetben az újraértékesítési kötelezettség mellett vásárolt részvények és kötvények nem kerülnek elszámolásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban, és az érték kifizetett ellenérték Bankközi kihelyezések, követelések vagy Ügyfelek betétei soron jelenik meg. A kamat az effektív kamatszámítási módszer alapján egyenletesen kerül elszámolásra a visszavásárlási megállapodás időtartama alatt.

Az ilyen értékpapír-kölcsönzési ügylet esetén a Csoport nem jeleníti meg illetve vezeti ki az értékpapírt, mert feltételezi, hogy az átruházó fenntart minden jogot, és abból származó gazdasági előnyt az értékpapírral kapcsolatban. Ezek a tranzakciók pénzügyi kötelezettségként, illetve követelésként szerepelnek a Csoport könyveiben.

2.8. Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban

A Csoport akkor ellenőriz (kontrollál) egy gazdálkodó egységet, ha jogosult az adott gazdálkodó tevékenységeinek pozitív hozamaira, illetve viseli a negatív hozam következményeit, valamint képes is döntéseivel befolyásolni a változó hozamok mértékét.

A Csoport elsődlegesen a következő tényezőket mérlegeli, amikor meghatározza az ellenőrzés (kontroll) létezését:

- a gazdálkodó egység döntéshozatali folyamatának vizsgálata
- az Igazgatótanács, a Felügyelő Bizottság, a Közgyűlés társasági szerződésen alapuló hatalma
- elsőbbségi szavazati jogokkal rendelkező részesedések létezése.

Ha a kontroll megléte nem határozható meg egyértelműen, akkor azt feltételezi a Csoport, hogy az ellenőrzés nem létezik.

A jelentős befolyás meglétét a Csoport vélelmezi az ellenkező eset bizonyításáig akkor, ha egy gazdálkodóban a Csoport közvetlenül vagy leányvállalatokon keresztül közvetve 20%-ot meghaladó szavazati joggal rendelkezik, de nincs kontrollja az adott gazdálkodó tevékenysége felett.

A Csoport jelentősnek tekinti az összes hitelintézeti leányvállalatot, illetve a mérlegfőösszeg tekintetében nagyobb leányvállalatokat. A Bank pénztermelő egységnek az egyes leányvállalatokat tekinti.

Azon vállalkozások, amelyekben a Banknak meghatározó részesedése van, tőkemódszerrel kerültek bevonásra. A konszolidálásba be nem vont leányvállalatok és azon társult vállalkozások, melyek nem a tőkemódszerrel kerültek bevonásra, valamint azon egyéb társaságok, ahol a Banknak nincsen meghatározó részesedése, az IFRS 9 szerint szerepelnek. Ha a Csoportnak egy társult vállalkozásban közvetve olyan vállalkozáson keresztül van részesedése, amely kockázati tőkealap, a Csoport döntése alapján ezeket a társult vállalkozásban lévő részesedéseket az IFRS 9-nek megfelelően az eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

A tőkemódszer alapján a befektetések kezdeti megjelenítéskor bekerülési értéken szerepelnek, majd a könyv szerinti érték a későbbiekben módosításra kerül:

- a Csoport részesedésével a befektetést befogadó akvizíció óta keletkezett nyereségéből vagy veszteségéből, ami a Csoport eredménykimutatásában jelenik meg, és
- a befektetést befogadótól kapott felosztásokkal, melyek a befektetés könyv szerinti értékét csökkentik.

A Csoport a befektetést befogadó nyereségéből vagy veszteségéből való részesedése vagy más változás a befektetést befogadó tőkéjében Csoportra jutó része az arányos tulajdoni érdekeltsége alapján kerül meghatározásra. A Csoport a befektetést befogadó nyereségéből vagy veszteségéből való részesedése a Csoport által tulajdonolt tőkeérdekeltség százalékos arányának megfelelően kerül meghatározásra.

A társult és egyéb vállalkozásokban lévő befektetések értékesítésénél jelentkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamvesztés az egyes befektetések egyedi könyv szerinti értéke alapján kerül meghatározásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.9. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és immateriális javak értékelése beszerzési értéken történik, ez kerül csökkentésre az értékcsökkenési leírással és az értékvesztéssel.

A saját előállítású immateriális javakat a Csoport az aktivált fejlesztési költségek kivételével nem aktiválja, a kapcsolódó ráfordítások a felmerülésük időszakában kerülnek elszámolásra költségként. A fejlesztési költségeket csak akkor aktiválja, ha az eszköz műszaki és kereskedelmi megvalósíthatósága egyértelműen bizonyított, a Csoportnak megvan a szándéka és képessége az immateriális eszköz befejezésére és felhasználására vagy eladására, és be tudja bizonyítani, hogy az eszköz a jövőben hogyan fog gazdasági hasznokat keletkeztetni. Az ilyen típusú eszközök amortizációja akkor kezdődik, amikor a fejlesztés befejeződött és az eszköz használhatóvá válik. A fejlesztés időtartama alatt az eszközt értékvesztés szempontjából évente tesztelik.

A Csoport a saját előállítású immateriális javak közé elsősorban saját fejlesztésű szoftvereket sorol.

A tárgyi eszközök és immateriális javak maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét a hasznos élettartamra kell felosztani és leírni.

Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt általában lineáris módon számítják az alábbi éves kulcsok szerint:

	Éves kulcsok (százalék)	Hasznos élettartam (év)
Immateriális javak		
Szoftverek	5,9% – 100,0%	1 – 17
Vagyoni értékű jogok	6,3% – 100,0%	1 – 16
Ingatlanok	1,0% – 20,0%	5 – 100
Gépek és irodai berendezések	2,0% – 100,0%	1 – 50
Járművek	2,9% – 50,0%	2 – 34

A Csoport a tárgyi eszközökre és immateriális javakra azok üzembe helyezésének napjától kezdődően számol el értékcsökkenést.

A tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értékét a Csoport évente felülvizsgálja és szükség esetén értékvesztést számol el, ha a könyv szerinti érték tartósan magasabb a piaci értéknél. Amennyiben indokolt, meghatározásra kerül az eszköz piaci értéke, és ha szükséges, az értékvesztés a piaci értékig elszámolásra kerül.

Ha nincs lehetőség az egyes eszköz piaci értékének meghatározására, a Csoport annak az eszközcsoporthoz a piaci értékét határozza meg, ahová az adott eszköz tartozik.

Ha az épületek, berendezések, egyéb tárgyi eszközök és immateriális javak könyv szerinti értéke nagyobb, mint a várhatóan megtérülő összeg, a különbözet azonnal leírásra kerül a várhatóan megtérülő értékig.

A Csoport köthet olyan szerződéseket, amelyek tárgyi eszközök, illetve immateriális javak megvásárlására vonatkoznak, és a vételár a vállalati pénznemtől eltérő devizában kerül megállapításra. A szerződések aláírásával a Csoportnak a jövőben esedékes, biztos devizás kötelezettsége keletkezik.

Az előre ismert biztos devizás kötelezettség által keletkeztetett árfolyamkockázat kivédésére olyan határidős derivatív ügylet kötése kerülhet sor, amelynek célja egyrészt a jövőben fizetendő devizás összeg biztosítása, másrészt a szerződés teljesítési dátumáig felmerülő árfolyamkockázat eliminálása. Amennyiben az alapügylet és a fedezeti ügylet egymással hatékony fedezeti kapcsolatban áll, akkor a fedezeti ügylet realizált eredménye részét képezi a bekerülési (beszerzési) értéknek.

2.10. Készletek

A készletek a bekerülési érték és nettó realizálható érték közül az alacsonyabbikra kerülnek megjelenítésre. A készletek bekerülési értékének tartalmaznia kell valamennyi beszerzési költséget, átalakítási költséget és minden más költséget, amely annak érdekében merült fel, hogy a készletek jelenlegi helyükre és állapotukba kerüljenek.

A Csoport általánosságban FIFO módszert (elsőként be, elsőként ki) használ a készletek értékeléséhez.

A készletek kikerülnek a Csoport könyveiből, amikor eladják őket, használhatatlanná válnak vagy megsemmisülnek. Amikor a készletek eladásra kerülnek, akkor ezen készletek könyv szerinti értéke ráfordításként jelenik meg abban a periódusban, amikor a hozzá kapcsolódó bevétel megjelenítésre kerül.

A követelés fejében átvett eszközök készletek között kerülnek megjelenítésre. A Csoport a követelés fejében átvett eszközöket értékesíti, és nem használja fel a tevékenységeiben.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.11. Állami támogatások és állami közreműködés

A Csoport csak akkor jeleníti meg az állami támogatást, ha észszerű bizonyosság áll rendelkezésre, hogy teljesíteni fogja a hozzá kapcsolódó feltételeket, és hogy a támogatást meg fogja kapni.

A Csoport az eszközökhöz kapcsolódó támogatásokat a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában halasztott bevételként mutatja be, amelyet szisztematikusan az eszköz hasznos élettartama alatt számol el az eredményben.

A költségátételhez kapcsolódó támogatások egyéb működési bevételként kerülnek elszámolásra abban az időszakban, amikor a kapcsolódó költségeket elszámolták.

2.12. Pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi kötelezettségek az alábbi sorokon kerülnek bemutatásra a konszolidált pénzügyi kimutatásokban:

- Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
- Repókötelezettségek
- Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek
- Ügyfelek betétei
- Kibocsátott értékpapírok
- Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek
- Egyéb pénzügyi kötelezettségek

A Csoport a kezdeti megjelenítéskor a pénzügyi kötelezettségeket annak valós értékén értékeli növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi kötelezettség nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi kötelezettség megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdoníthatók.

A pénzügyi kötelezettségek kezdeti valós értéke általában megegyezik az ügyleti árral. Ha azonban az összegek nem egyenlőek, el kell számolni a kezdeti valósérték-különbözetet.

Ha a pénzügyi kötelezettség valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Csoport a kezdeti valósérték-különbözetet a konszolidált eredménykimutatásban jeleníti meg.

Amikor a pénzügyi kötelezettség valós értéke olyan értékelési technikán alapul, amely nem megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbsége elhatárolásra kerül, és csak akkor jeleníti meg a Csoport az eredményben, amikor a pénzügyi instrumentum kivezetésre kerül, vagy amikor az adatok megfigyelhetőkké válnak.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek vagy kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek, vagy bekerüléskor eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt származékos pénzügyi kötelezettségek esetén a Csoport bemutatja a piaci feltételek és az üzleti környezet változásaiból fakadó valós értékben bekövetkezett változásokat.

A Csoport néhány pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékelteként jelölt meg. Ez a besorolás megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, mely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik („számviteli meg nem felelés”). Ezen kötelezettségek valós értékének változásai az eredményben kerülnek elszámolásra, kivéve a hitelkockázatnak tulajdonítható valósérték-változásokat, amelyek az egyéb átfogó eredményben kerülnek kimutatásra.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében, a pénzügyi kötelezettség keletkeztetésével összefüggésben kifizetett díjakat, jutalékokat a Csoport az instrumentum futamideje alatt számolja el az eredményben effektív kamatláb módszert használva. Bizonyos esetekben a Csoport a pénzügyi kötelezettségei egy részét (jellemzően kibocsátott kötvényeket vagy alárendelt kölcsöntőke kötvényeket) a lejárat előtt visszavásárolja. Ilyen esetben az instrumentumért fizetett ellenérték és a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbsége az eredményben kerül elszámolásra, a nem kamatjellegű bevételek között.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.13. Lízing

A Csoport mint lízingbeadó

A lízingszerződések pénzügyi lízingként kerülnek bemutatásra, amennyiben a lízing során lényegében az összes kockázat és a tulajdonjog a lízingbevevőhöz kerül át. Minden egyéb lízingszerződés operatív lízingként kerül bemutatásra. A lízingek minősítése a kötési napon történik, újraértékelésére csak lízingmódosítás esetén kerül sor.

Pénzügyi lízingek

A lízingbeadónak a kezdőnapon a pénzügyi lízing keretében tartott eszközöket a konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásából ki kell vezetnie és követelésként kell felvennie őket a nettó lízingbefektetéssel azonos összegben. A lízingbeadónak a nettó lízingbefektetés értékeléséhez a lízing implicit kamatlábát kell használnia. A pénzügyi lízingkövetelések kezdeti értékelése tartalmazza a közvetlen költségeket, így például a jutalékokat.

A Csoport lízingbeadóként a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt jeleníti meg oly módon, hogy az a Csoport nettó lízingbefektetése tekintetében állandó időszaki megtérülési rátát eredményezzen. A Csoport az időszakhoz tartozó lízingdíjakat a bruttó lízingbefektetéssel szemben számolja el, csökkentve ezáltal mind a tőke összegét, mind pedig a meg nem szolgáltat pénzügyi bevételt.

A Csoport a nettó lízingbefektetésre az IFRS 9 standard kivezetésre és értékvesztésre vonatkozó követelményeit alkalmazza (bővebb információ a 2.6. sz. jegyzetben).

Operatív lízingek

A Csoport lízingbeadóként az operatív lízingből származó lízingdíjakat lineáris módszerrel vagy más szisztematikus módszerrel jeleníti meg. A lízingbevétel megszolgáltatásakor felmerült, az értékcsökkenési leírást is magukban foglaló költségeket ráfordításként jeleníti meg.

Az operatív lízingek megszerzésével kapcsolatban felmerült kezdeti közvetlen költségeket hozzáadja a mögöttes eszköz könyv szerinti értékéhez, és azokat a lízingbevétellel azonos alapon a lízing futamideje alatt ráfordításként jeleníti meg.

Az értékcsökkenthető, operatív lízing keretében tartott mögöttes eszközökre vonatkozó értékcsökkentési politika összhangban van a Csoport hasonló eszközökre alkalmazott szokásos értékcsökkentési politikájával. A Csoport az operatív lízing módosítását a módosítás hatálybalépésének napjától új lízingként számolja el, és az eredeti lízinghez kötődő előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjakat az új lízing lízingdíjainak részeként veszi figyelembe.

A Csoport mint lízingbevevő

A lízingbevevő a lízing kezdőnapján egy használatijog-eszközt és egy lízingkötelezettséget jelenít meg. Kivételek a fenti szabály alól a rövid futamidejű lízingek és az olyan lízingek, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű (5.000 USD alatti), ezen lízingekhez kapcsolódó lízingdíjat ráfordításként számolja el a Csoport a lízingfutamidő alatt lineáris vagy más szisztematikus módszerrel, ha az jobban tükrözi hasznainak eloszlását.

Halasztott adó kezelése, ha a Csoport lízingbevevő: a lízing kezdetekor a lízingszköz és -kötelezettség megegyezik, nincs adóalap, így nincs átmeneti különbözet. Ezt követően, mivel a használatijog-eszköz értékcsökkenése kezdetben meghaladja a kötelezettség csökkenési ütemét, levonható átmeneti különbözet, nettó kötelezettség keletkezik, amire halasztott adókövetelést kell elszámolni, ha megtérül. Feltételezve, hogy a lízingkötelezettség nincs előre kifizetve, a teljes diszkontált pénzáramlásnak meg kell egyeznie az adóalapból levonható bérleti díj teljes összegével.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.13. Lízing [folytatás]

A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]

Használatijog-eszköz

A használatijog-eszközök a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban a többi eszköztől elkülönítve kerülnek bemutatásra. Kezdetben bekerülési értéken kerülnek értékelésre, később pedig a bekerülésiérték-modellt alkalmazza a Csoport, és értékcsökkenésüket a kezdőnaptól a használatijog-eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig számolja el lineáris módszerrel. Ha a lízing keretében a mögöttes eszköz tulajdonjoga a lízingfutamidő végén a Csoportra száll, vagy ha a használatijog-eszköz bekerülési értéke azt tükrözi, hogy a Csoport le fogja hívni a vételi opciót, akkor a használatijog-eszköz értékcsökkenése a kezdőnaptól a mögöttes eszköz hasznos élettartamának végéig kerül elszámolásra.

Lízingkötelezettség

A lízingkötelezettség értéke a kezdőnapon a kezdőnapig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértéke a lízing belső kamatlábjával, vagy ha erről nem rendelkezik a szerződés, akkor a Csoport járulékos lízingbevevői kamatlábjával diszkontálva. Azok a változó lízingdíjak, amelyek nem valamely indextől vagy rátától függenek, hanem pl. árbevételtől vagy használattól, költségként kerülnek elszámolásra. A Csoport mindig elkülöníti a lízingszerződések nem lízing összetevőjét és költségként számolja el azokat. A lízingdíj-fizetések a lízingkötelezettség értékelésekor az általános forgalmi adó nélkül kerülnek figyelembevételre. A le nem vonható ÁFA egyéb ráfordításként van elszámolva.

A lízingkötelezettséget a Csoport újra meghatározza a lízingkötelezettség újraértékelése vagy lízingmódosítás esetén.

2.14. Befektetési célú ingatlanok

A Csoport befektetési célú ingatlanjai olyan földterületek, épületek, épületrészek, amelyeket bérbeadási vagy tőkefelértékelődési, vagy mindkét céllal tart (vagy tulajdonosként vagy pedig pénzügyi lízing esetén lízingbevevőként), nem pedig szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra, vagy a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre. A Csoport a befektetési célú ingatlanokat bekerülési értéken, a halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett értéken tartja nyilván. A befektetési célú ingatlanoknak a hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Csoport előreláthatóan használni fogja. Az értékcsökkenést az adott eszköz becsült hasznos élettartama alatt lineáris módon számítják. A Csoport közzé teszi a befektetési célú ingatlanok valós értékét a 14. sz. jegyzetben, mely főként külső szakértők által került megállapításra.

2.15. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkeként mutatja ki a Cégbíróságon bejegyzett, alapszabályban meghatározott alaptőke összegét. A jegyzett tőke az a tőkerész, amelyet a tulajdonosok a vállalkozás alapításakor, illetve tőkeemeléskor időbeli korlátozás nélkül bocsátottak a vállalkozás rendelkezésére. A jegyzett tőke összege nem változott a tárgyidőszak alatt.

2.16. Visszavásárolt saját részvények

A visszavásárolt saját részvényeket a Bank és leányvállalatai a tőzsdén, illetve a tőzsdén kívüli piacon vásárolja és a konszolidált éves pénzügyi kimutatásokban saját tőkét csökkentő tételként mutatja be.

A visszavásárolt saját részvények értékesítésének eredménye közvetlenül a konszolidált tartalékokkal (saját tőke) szemben kerül elszámolásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.17. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszűnt tevékenységek

A megszűnt tevékenység a gazdálkodó egység olyan része, amelyet elidegenítettek vagy értékesítésre tartottá minősítettek. A továbbiakban az értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökre, az elidegenítési csoportokra és a megszűnt tevékenységekre mint IFRS 5 szerinti eszközökre hivatkozunk.

A Csoport akkor minősít egy eszközt IFRS 5 szerintinek, ha annak könyv szerinti értéke elsődlegesen egy értékesítési ügylet, nem pedig a folyamatos használat során térül meg. A Csoport egy, a használatból átmenetileg kivont IFRS 5 szerinti eszközt nem számol el úgy, mintha azt már kimerítette volna.

A Csoport az IFRS 5 szerinti eszközt annak könyv szerinti értéke és az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke közül az alacsonyabbikon értékeli. Amikor az értékesítés várhatóan egy éven túl történik, a Csoport az értékesítés költségeit azok jelenértékén értékeli.

Az értékesítés költségeinek jelenértékében bekövetkező bármilyen, az idő múlásával beálló növekedést az eredményben kell bemutatni. Az eszköz IFRS 5 szerintinek minősítését közvetlenül megelőzően az eszköz könyv szerinti értékét (vagy a csoportba tartozó valamennyi eszközt és kötelezettséget) a vonatkozó IFRS-ek szerint kell értékelni.

A Csoport nem számol el értékcsökkenést (amortizációt) egy IFRS 5 szerinti eszközre, amíg az IFRS 5 szerintinek minősül, vagy ameddig az egy értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportba tartozik. Az IFRS 5 szerinti eszközökhöz kapcsolódó kötelezettségekre vonatkozó kamat- és egyéb ráfordításokat továbbra is el kell számolni.

Amennyiben a Csoport az eszközt IFRS 5 szerintinek minősítette, de az erre vonatkozó feltételek már nem teljesülnek, a Csoportnak az eszköz IFRS 5 szerintinek való minősítését meg kell szüntetnie. A Csoportnak azt az eszközt, amely már nem minősül IFRS 5 szerintinek, az alábbiak közül az alacsonyabb összegen kell értékelnie:

- az eszköz IFRS 5 szerintivé minősítését megelőző könyv szerinti értéke, módosítva az értékcsökkenéssel, amortizációval vagy átértékelésekkel, amelyeket megjelenítettek volna, ha az eszközt nem minősítették volna IFRS 5 szerintinek, és
- az eszköz megtérülő értéke az el nem adásra vonatkozó későbbi döntés meghozatalának időpontjában.

A Csoport az IFRS 5 szerinti eszközöket a többi eszköztől elkülönítetten mutatja be a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában. Az IFRS 5 szerinti eszközökhöz tartozó kötelezettségeket a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában a többi kötelezettségtől elkülönítve mutatja be. Ezen eszközöket és kötelezettségeket nem lehet egymással szemben beszámítani, és nettó összegként bemutatni. Az értékesítésre tartottnak minősített eszközök és kötelezettségek és megszűnt tevékenységek főbb csoportjait a kiegészítő mellékletben elkülönülten kerülnek közzétételre.

A Csoport az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (vagy elidegenítési csoportra) vonatkozó, közvetlenül az egyéb átfogó eredményben elszámolt halmozott bevételek vagy ráfordítások összegét elkülönülten mutatja be. A megszűnt tevékenységből származó eredmények a konszolidált eredménykimutatásban elkülönülten a nettó eredmény megszűnt tevékenységből soron jelennek meg.

2.18. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások

A kamatbevételek és kamatráfordítások az eredménykimutatásban az effektív kamatmódszer alapján kerülnek kimutatásra, arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak.

A Csoport az 1-es és 2-es szakaszba sorolt kitettségek esetén az effektív kamatszámolást a pénzügyi instrumentum bruttó könyv szerinti értéke alapján határozza meg. A 3-as szakaszba sorolt és a POCI kitettségek esetében a kamatbevétel elszámolása a pénzügyi instrumentum nettó könyv szerinti értéke alapján történik effektív kamatlábmódszer ill. hitelkorrigált effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

A kamatbevételhez hasonló bevételek között kerülnek elszámolásra, nem effektív kamat módszerrel a származékos pénzügyi instrumentumok időarányos kamatbevételhez hasonló bevételei, valamint a kamat-swap ügyletek nyereségjellegű valós érték változásai.

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatbevétele a szerződésben rögzített kamat alapján kerül kiszámításra és a „Kamatbevételhez hasonló bevételek” soron van kimutatva.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.18. Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek és kamatráfordítások [folytatás]

A hitelekhez és betétekhez kapcsolódó kamatok elhatárolása naponta történik. A kamatbevételek és kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra bizonyos tranzakciós költségek, valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatmódszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A Csoport kamatbevételt, illetve kamatráfordítást számol el hitelek, bankközi kihelyezések és repókövetelések, egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok, valamint bankközi és repókötelezettségek, ügyfelek betétei, kibocsátott értékpapírok, illetve alárendelt kölcsöntőke kötelezettségek után.

2.19. Bevételek elszámolása

A Csoport a következő főbb forrásokból számol el bevételt:

- pénzügyi szolgáltatásokból származó díj- és jutalékbevételek
- vevőktől származó egyéb bevételek.

2.19.1. Díjak és jutalékok

Azon díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, a konszolidált eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó árbevétel standardnak megfelelően kerülnek elszámolásra (részletesebben lásd a 32. számú jegyzetet). Ezek a díjak és jutalékok betétekhez, készpénz felvételekhez, értékpapír kereskedéshez, bankkártyákhoz kapcsolódnak stb.

A Csoport az ügyfeleinek nyújtott pénzügyi szolgáltatások széles skálájából származó díj- és jutalékbevételekre tesz szert. A díj- és jutalékbevételeket olyan összegben számolják el, amely tükrözi azt az ellenértéket, amelyre a Csoport a szolgáltatásnyújtásért cserébe várhatóan jogosult lesz. A teljesítési kötelezettségeket, valamint azok teljesítésének időzítését a szerződés kezdetekor azonosítják és határozzák meg. Amikor a Csoport szolgáltatást nyújt ügyfeleinek, az ellenértéket kiszámlázza, és általában azonnal esedékes, mivel a Csoport jellemzően ellenőrzi a szolgáltatásokat, mielőtt azokat átadja az ügyfélnek.

A Csoport deviza/valutakereskedési szolgáltatást nyújt az ügyfeleinek, az ezen elért marzseredmény a Díjak, jutalékok nettó eredménye soron kerül bemutatásra a konszolidált eredménykimutatásban.

Az idővel kielégített teljesítési kötelek közé tartoznak a vagyonkezelési, betétkezelési és számlavezetési szolgáltatások, ahol az ügyfél a Csoport teljesítésével egyidejűleg megkapja és elfogyasztja a Csoport általi teljesítésből származó hasznokat.

A Csoport azon szolgáltatásokból származó díj- és jutalékbevételei, amelyek esetében a teljesítési kötelek idővel kerülnek kielégítésre:

Betéti és számlavezetési díjak, valamint készpénzfelvétellel kapcsolatos díj- és jutalékbevételek

A Csoport számos számlavezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt mind lakossági, mind vállalkozó ügyfelei részére. Ezek jellemzően magukban foglalják a különböző bankszámla-tranzakciók díjait (pl.: átutalási díj, beszedési megbízás díja, állandó jellegű megbízási díjak stb.), internet banki szolgáltatások díjait, számlakontrollal kapcsolatos díjakat (például sms-díj), illetve egyéb bankszámlákkal kapcsolatos eseti díjakat (például: számlakivonat díja, ügyintézési díj, igazolások díja stb.). Azon díjak esetében, amelyeknél a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt az ügyfelek részére, a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A felszámított díjak jellemzően fix havi díjak, amelyek számla-csomagonként és ügyfél-kategóriánként eltérőek lehetnek. A tranzakció alapú díjak kapcsán a Csoport a pénzmozgással járó tranzakciók esetén a díjat a tranzakció időpontjában számolja el. A díj mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra. Az egyéb tranzakcióalapú díjak esetében (például: sms-díj) a díj elszámolása havonta történik utólag. Az eseti díjak kapcsán a Csoport a díjakat alapvetően a szolgáltatás ügyfél általi igénybevételekor számolja el. A díjak a meghatározásuk szempontjából lehetnek fix összegű vagy százalékos mértékben meghatározott díjak. A díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.19. Bevételek elszámolása [folytatás]

2.19.1. Díjak és jutalékok [folytatás]

Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek

A Csoport többféle bankkártyát bocsát ügyfelei rendelkezésére, amelyekkel kapcsolatban különböző díjak kerülnek felszámításra. A díjak alapvetően a kártyák kibocsátásával összefüggésben, valamint az azokkal kapcsolatos tranzakciók alapján kerülnek felszámításra. A díjak közül az éves kártyadíj előre kerül felszámításra az ügyfelek használatában lévő kártyák után fix összegben. Az éves kártyadíj mértéke függ a kártya típusától. A tranzakcióalapú díjak esetén (pl.: készpénzfelvétel vagy -befizetés díja, kereskedői jutalék, interchange díj stb.) a díjak elszámolására vagy a tranzakciót követően azonnal, vagy utólag havonta kerül sor. Mértéke jellemzően a tranzakció százalékában kerül meghatározásra fix minimum összeggel. Minden egyéb olyan díj esetében, ahol a Csoport folyamatos szolgáltatást nyújt (pl.: kártyazárlati díj) az ügyfelek részére a díjak havonta kerülnek elszámolásra utólag. A díj mértéke fix összegű. A Csoport által felszámított díjak mértéke meghatározott időszakonként felülvizsgálatra kerül.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak a szolgáltatásnyújtás időtartama alatt időarányosan kerülnek elszámolásra, jellemzően havonta. A tranzakcióalapú díjak vagy a tranzakció létrejöttkor, vagy utólag havonta kerülnek elszámolásra.

Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek

A Csoport értékpapírszámla-vezetéssel kapcsolatos szolgáltatást nyújt az ügyfelei részére. A számlavezetéssel, valamint a számlákon végrehajtott tranzakciókkal összefüggésben díjak kerülnek felszámításra. Az értékpapírszámla-vezetési díj jellemzően negyedévente vagy évente kerül felszámításra utólag. Mértéke százalékban kerül meghatározásra, alapja az ügyfelek által a számlán adott időszakban kezelt értékpapír-állományok. Az értékpapír-számlán végrehajtott tranzakciók díjai azonnal a tranzakciót követően felszámításra kerülnek. Mértékük százalékban kerül meghatározásra, alapja a tranzakciós összeg. Az ügyfelek részére nyújtott komplex szolgáltatások (pl.: portfóliókezelés, letétkezelés) díjai jellemzően havonta vagy évente kerülnek felszámításra utólag. A díj fix mértékű, bizonyos esetekben sikerdíj is felszámításra kerül.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak negyedévente vagy évente, utólag kerülnek terhelésre az ügyfélszámlákon. A díjak havonta időarányosan elszámolásra kerülnek. A tranzakcióalapú díjak a tranzakció létrejöttkor kerülnek elszámolásra.

Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó jutalékbevételek

A Csoport által kezelt befektetési alapoknak nyújtott alapkezelői szolgáltatásokból, illetve pénztáraknak, biztosítóknak nyújtott portfóliókezelési tevékenységből származó bevételek. Az elszámolás a portfóliók piaci értéke és a portfóliókezelésre vonatkozó szerződésben meghatározott díjmértékek alapján történik.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta (befektetési alapok) illetve félévente (kockázati tőkealapok) kerülnek elszámolásra.

Biztosítási díjbevételek

Csoport többnyire biztosítási szolgáltatást nem nyújt az ügyfelei részére, azokat csak közvetíti, az ügyfeleknek felszámított és a biztosító részére továbbutalt díjbevételek és díjráfordítások nettó módon kerülnek kimutatásra a díjbevételek között. Itt kerül továbbá elszámolásra a biztosítási szolgáltatás értékesítéséért felszámított ügynöki díj is. A díj havonta utólag kerül elszámolásra százalékos mértékben.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta kerülnek elszámolásra.

Egyéb díjbevételek

Itt kerülnek elszámolásra a fenti kategóriákba nem tartozó, a Csoport eredménye szempontjából nem jelentős díjbevételek (például: széfbérlet, különjelzési díj, fiókberlet díja, okiratmásolás díja stb.). Az egyéb díjak lehetnek folyamatos szolgáltatásnyújtáshoz vagy eseti ügyintézéshez kapcsolódó díjak. A folyamatos díjak havonta előre (pl. széfbérlet) vagy utólag kerülnek elszámolásra, jellemzően fix mértékben. Az eseti díjak a szolgáltatás teljesülését követően azonnal elszámolásra kerülnek, jellemzően szintén fix összegben.

A folyamatosan nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatos díjak jellemzően havonta, az eseti szolgáltatások díjai a szolgáltatásnyújtást követően azonnal kerülnek elszámolásra.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.19. Bevételek elszámolása [folytatás]

2.19.2. Vevőktől származó egyéb bevételek

A vevőktől származó egyéb bevételek a következőket tartalmazzák:

- mezőgazdasági termékek értékesítésének bevétele,
- turisztikai tevékenység eredménye,
- ingatlanokkal kapcsolatos tranzakciókból származó nyereség,
- bérleti díjbevétel,
- számítógépes programozásból származó bevétel.

A bevételek értékelése azon ellenérték alapján történik, amelyre a Csoport a vevőkkel kötött szerződés alapján várhatóan jogosult lesz, és nem tartalmazza a harmadik felek nevében beszédett összeget. A Csoport akkor számol el bevételt, amikor a termék vagy szolgáltatás feletti ellenőrzést átadja a vevőknek. A Csoport általában arra a következtetésre jutott, hogy ő a főkötelezett a bevételi megállapodásokban, mivel jellemzően ellenőrzést gyakorol az áru vagy szolgáltatás felett azok vevőnek való átadása előtt.

A Csoport egyéb vevőktől származó bevételeit jellemzően abban az időpontban számolja el, amikor az áruk vagy szolgáltatások feletti ellenőrzés átkerül a vevőhöz. Ez alól kivételt képeznek a vevőknek nyújtott azon szolgáltatások bevételei – például a bérleti díjbevétel –, amikor a vevő egyidejűleg kapja és fogyasztja a hasznokat, ahogy a Csoport teljesíti azokat.

A Csoport mérlegeli, hogy a szerződésben vannak-e olyan egyéb ígéretek, amelyek elkülönült teljesítési kötelemnnek minősülnek, és amelyekhez az ügyleti ár egy részét hozzá kell rendelni. Az ügyleti ár meghatározásakor a Csoport figyelembe veszi a változó ellenérték hatásait, a jelentős finanszírozási komponens meglétét, valamint a vevőnek fizetendő ellenértéket, ha van ilyen.

2.20. Társult vállalkozásoktól származó eredmény

A társult vállalkozásoktól származó eredmény egy adott entitás eredményének bármilyen szétosztása a részvényesek felé, részvényekből vagy befektetési alapokból, amit a Csoport birtokol. A Csoport a társult vállalkozásoktól származó eredményt akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.21. Nyereségadó

A Csoport a társasági nyereségadót tekinti IAS 12 szerinti tényleges adónak. Magyarországon a helyi iparüzési adót és az innovációs járulékot is nyereségadónak tekinti.

Az évente fizetendő társasági nyereségadó mértéke az adott ország fiskális politikája alapján meghatározott adókötelezettségen alapul, amely korrigálva van a halasztott adózással.

A pénzügyi kimutatásokban és az adóbevallásban jelentkező eredmény közötti átmeneti időleges eltérések miatt halasztott adó elszámolására olyan adókulcsokkal került sor, amelyek a halasztott adóeszköz realizálásakor, illetve a halasztott adókötelezettségek teljesítésekor várhatóan érvényben lesznek.

A tényleges adókövetelés vagy tényleges adókötelezettség a társasági nyereségadóhoz és az innovációs járulékhoz kapcsolódóan külön-külön kerül bemutatásra a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában.

A Második Pillér (Pillar II) – Globális adóalap-erőzió elleni modellszabályok ("Globe"), globális minimumadó – legalább 15%-os minimális tényleges adókulcsot vezetett be, amelyet egy meghatározott szabályrendszer alapján számítanak ki. A Második Pillérre vonatkozó jogszabályokat a Csoport által működtetett egyes joghatóságokban már hatályba léptették. A jogszabály a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő pénzügyi évében lépett hatályba. A Csoport ezt a kiegészítő adót IAS 12 szerinti jövedelemadónak tekinti.

A Csoport halasztott adókövetelést olyan mértékben jelenít meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amilyen mértékben valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul és elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.21. Nyereségadó [folytatás]

A Csoport a halasztott adókövetelést olyan és csak olyan mértékben jeleníti meg minden olyan levonható átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekből, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekből származik, amennyiben valószínű, hogy:

- az átmeneti különbözet a belátható jövőben visszafordul, és
- elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható.

A Csoport mérlegeli az IAS 12 szerinti adóköteles átmeneti különbözetek rendelkezésre állását és az egyéb jövőbeni adóköteles nyereségek valószínűségét annak meghatározásához, hogy lesz-e jövőbeni adóköteles nyereség.

A Csoport halasztott adókötelezettséget jelenít meg minden olyan adóköteles átmeneti különbözetre, amely leányvállalatokba, fióktelepekbe és társult vállalkozásokba történt befektetésekként, vagy közös vállalkozásokban lévő érdekeltségekkel kapcsolatos, kivéve, ha mindkét következő feltétel teljesül:

- a Csoport ellenőrizni tudja az átmeneti különbözet felhasználásának ütemezését, és
- valószínű, hogy az átmeneti különbözet a belátható jövőben nem fordul vissza.

A Csoport csak akkor számítja be halasztott adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy
 - ugyanarra az adóalanyra, vagy
 - olyan különböző adóalanyokra, amelyek nettó alapon kívánják rendezni tényleges adóköveteléseiket és adókötelezettségeiket.

2.22. Bankadó

A Bank és néhány leányvállalata a 2006. évi LIX. törvény alapján bankadó fizetésére kötelezett Magyarországon. Mivel a bankadó alapja a Bank, illetve az adott entitások egyedi pénzügyi kimutatásainak korrigált mérlegfőösszege az adóévet megelőző második adóévben, nem pedig a tárgyévi adóköteles nyereség, emiatt a bankadó inkább minősül adminisztratív ráfordításnak, semmint nyereségadónak. A magyar kormány a 2022. június 4-én kihirdetett 197/2022. (VI. 4.) Kormányrendelettel átmeneti jelleggel, a 2022-es és 2023-as évek vonatkozásában a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat sújtó extraprofit-adó kivetéséről döntött. Ezek az adók az IFRS szabályok alapján nem minősülnek jövedelemadónak. A 2024. év során az extraprofitadóról szóló Kormányrendelet módosításra került és az extraprofitadó fizetési kötelezettség a 2025. évre is kiterjesztésre került.

2.23. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Csoport a rendes üzletmenet során mérlegen kívüli tranzakciókkal kapcsolatos szerződéseket is köt, melyek között szerepelnek adott bankgaranciák, akkreditívek, hitelnyújtási kötelezettségek és pénzügyi instrumentumokkal kapcsolatos tranzakciók. A fenti tételekre vonatkozó céltartalékok szintje úgy van megállapítva, hogy fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

A függő kötelezettségek esetében, a Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes tételek, a veszteséggel kapcsolatos jelenlegi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző tranzakciók kockázati tényezői, és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. A Csoport az ide tartozó függő kötelezettségekre akkor képez céltartalékot az IAS 37 standarddal összhangban, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy gazdasági hasznot termelő forrásokból származó kifizetésekre lesz szükség a kötelezettség teljesítéséhez; valamint a kötelezettség mértéke megbízhatóan valószínűsíthető. Az IFRS 9 standard hatálya alá tartozó pénzügyi garanciákra és hitelnyújtási elkötelezettségekre a várható veszteség alapú modell alapján kerül kiszámításra a céltartalék (további részletekért lásd a 2.6. számú jegyzetet). A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződést a Csoport a következők közül a magasabb értéken értékeli: az elszámolt veszteség összege vagy a kezdetben megjelenített összeg, csökkentve az IFRS 15 elveivel összhangban megjelenített jövedelem halmozott összegével.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.24. Részvényalapú kifizetés

A Csoport alkalmazza az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard előírásait.

A Csoport részvényben teljesített részvényalapú kifizetéseket nyújt bizonyos munkavállalói részére. Ezeknek a juttatásoknak a Csoport által becsült mennyiségét a kibocsátás napján számított valós értéken kell értékelni. A konszolidált eredménykimutatásban személyi jellegű ráfordításként kell elszámolni időarányosan az értékelt üzleti év során.

A valós érték számításához a Csoport binomiális modellt alkalmaz. A modellben alkalmazott várható élettartamot módosítani kell az átruházásra, illetve lehívásra vonatkozó különböző korlátozások hatásával a Menedzsment legjobb megítélése szerint.

2.25. Munkavállalói juttatások

A Csoport alkalmazza az IAS 19 Munkavállalói juttatások standard előírásait. Ezeket a juttatásokat a konszolidált pénzügyi kimutatásokban diszkontálatlan ráfordításként és kötelezettséggként jelenítik meg. A kötelezettségeket rendszeresen újraértékelik, és az ebből származó nyereség vagy veszteség elszámolásra kerül a konszolidált egyéb átfogó eredményben.

A rövid távú munkavállalói juttatások olyan (a végkielégítéstől eltérő) munkavállalói juttatások, amelyek teljes mértékben esedékessé válnak annak az éves beszámolási időszaknak a lezárását követő tizenkét hónapon belül, amelyben a munkavállaló a kapcsolódó munkát elvégezte. Ezek a bérek, fizetések, prémiumok, fizetett éves szabadság és fizetett betegszabadság, valamint egyéb ingyenes szolgáltatások (egészségügyi ellátás, jutalomszabadság). A rövid távú munkavállalói juttatásokat a Csoport várhatóan 12 hónapon belül kifizeti.

A hosszú távú munkavállalói juttatás leginkább a jubileumi jutalom.

A munkaviszony megszűnése utáni juttatásnak minősülnek azok (a végkielégítésen és rövid távú juttatásokon kívül), amelyek a munkaviszony befejezése után járnak. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok olyan formális vagy nem formális megállapodások, amelyek alapján a gazdálkodó egység egy vagy több munkavállalóját a munkaviszony megszűnése utáni juttatásban részesíti. A munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok lehetnek meghatározott hozzájárulási programok vagy meghatározott juttatási programok, az adott program alapvető feltételei által meghatározott gazdasági tartalmától függően.

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszakai szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

A végkielégítések olyan munkavállalói juttatások, amelyek fizetendővé válhatnak a gazdálkodó egységnek a munkavállaló munkaviszonyának a szokásos nyugdíjazási időpont előtti megszüntetésére vonatkozó döntése miatt; vagy a munkavállalónak az önkéntes felmondásnak az ezen juttatásokért cserébe történő elfogadására vonatkozó döntése miatt. Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatás minden egyéb olyan munkavállalói juttatás, amely nem rövid távú, nem munkaviszony megszűnése után járó és nem végkielégítés.

2.26. Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek

A Csoport csak akkor jelenít meg egy biológiai eszközt vagy mezőgazdasági terméket IAS 41 alapján, ha múltbeli események következtében ellenőrzi az eszközt, valószínű, hogy az eszközzel összefüggésben jövőbeni gazdasági hasznok fognak befolyjni, és az eszköz valós értéke vagy bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

A biológiai eszközt a kezdeti megjelenítéskor és minden mérlegfordulónapon annak az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékén értékeli a Csoport, kivéve, amikor a valós érték nem mérhető megbízhatóan. A mezőgazdasági terméket a Csoport a betakarítás időpontjában az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékén értékeli.

A biológiai eszköznek az eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értéken történő kezdeti megjelenítéskor keletkező, és a biológiai eszköz eladáskor felmerülő becsült költségekkel csökkentett valós értékének változásából származó nyereséget vagy veszteséget annak az időszaknak az eredménye tartalmazza egyéb működési bevételként, amelyben felmerül.

2. SZ. JEGYZET: ALKALMAZOTT LÉNYEGES SZÁMVITELI ELVEK ÖSSZEFOGLALÁSA **[folytatás]**

2.27. Konszolidált cash flow-kimutatás

Az üzleti tevékenységből, a kihelyezési tevékenységből és a finanszírozási tevékenységből származó pénzforgalmakat a Csoport a konszolidált cash flow-kimutatásában elsősorban bruttó alapon mutatja be. A nettó alapon történő bemutatást a Csoport a következő esetekben alkalmazza:

- amikor a pénzforgalmak inkább az ügyfél tevékenységét tükrözik, nem pedig a Csoportét, és
- azon tételek esetében, ahol a forgalom gyors, az összegek nagyok és a lejáratok rövidek.

A konszolidált cash flow-kimutatás szempontjából a készpénz és készpénz-egyenértékesek a pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal egyenlegét tartalmazzák, kivéve a nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező tartalékok összegét. A Csoport ezen a mérleg soron mutatja ki a forint- és valutapénztárak egyenlegeit, a központi bankoknál és más bankoknál fennálló látra szóló betétek állományát, valamint pénzforgalmi számlák egyenlegeit.

A fedezeti ügyletek konszolidált pénzáramlásai ugyanazon a soron kerülnek bemutatásra, mint az alapügylet. A monetáris eszközök záró devizaárfolyamra történő átszámításából adódó nem realizált nyereség és veszteség, valamint a származékos pénzügyi instrumentumok nem realizált nyeresége és vesztesége a működési cash flow-ban kerül bemutatásra elkülönülten.

2.28. Szegmensinformációk

Az IFRS 8 Működési szegmens megköveteli a működési szegmensek azonosítását belső jelentések alapján. Ezek összetételét a döntéshozók folyamatosan ellenőrzik, felülvizsgálják. Mindezt annak érdekében, hogy a források a megfelelő szegmensekhez legyenek rendelve és a teljesítményük értékelhetővé váljon.

A fentiek alapján a Csoport által azonosított szegmensek üzleti és földrajzi kombinációjú szegmensek.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott működési szegmensei a következők: OTP Core Magyarország, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Bulgária, Horvátország, Szlovénia, Románia, Szerbia, Ukrajna, Oroszország, Montenegró, Albánia, Moldova, Üzbegisztán. A romániai szegmens 2023-tól megszűnt tevékenységnek minősül, de a menedzsment riporttal összhangban továbbra is szerepel a szegmensjelentésben elkülönült szegmensként. A 2024-es táblázatokban a romániai szegmens adatai a 2024. júliusi értékesítésig keletkezett bevételeket és ráfordításokat tartalmazzák.

2.29. Összehasonlító adatok

Ezek a konszolidált pénzügyi kimutatások minden tekintetben ugyanazokkal a számviteli politikákkal összhangban készülnek, mint az Európai Unió által is befogadott IFRS-ek szerint elkészített konszolidált pénzügyi kimutatások a 2024. december 31-én véget ért évről.

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR

Az EU által befogadott IFRS követelményeinek megfelelő pénzügyi kimutatások készítése megköveteli adott becslések és feltételezések alkalmazását, melyek befolyásolják a konszolidált pénzügyi kimutatásokban és a jegyzetekben szereplő összegeket. A becslések és a kapcsolódó feltételezések várható veszteségen és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket folyamatosan felül kell vizsgálni. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában kell elszámolni. A tényleges eredmények eltérhetnek ezen becslésektől. A becslések főbb területei a következők:

3.1. Hitelkockázati kitétségek kitétt pénzügyi instrumentumok értékvesztése

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a pénzügyi instrumentumok állományát értékvesztés szempontjából. A Menedzsment a tartalékolás kellő szintjét az egyes hitelek és kihelyezések, veszteséggel kapcsolatos korábbi tapasztalatok, az adott gazdasági feltételek, a különböző hitelkategóriák kockázati tényezői és egyéb lényeges tényezők mérlegelése alapján határozza meg. Háromszintű modell került kialakításra az IFRS 9 előírásainak való megfelelésre. Az értékvesztés-módszertanban osztályozva vannak a pénzügyi instrumentumok annak érdekében, hogy meghatározásra kerüljön a kezdeti megjelenítést követően a hitelkockázat jelentős növekedése, illetve lehetővé váljon az IFRS 9 szerint értékvesztett pénzügyi eszközök azonosítása. Azon instrumentumok esetében, amelyek értékvesztettek vagy jelentősen megnő a hitelkockázatuk, a teljes élettartamuk alatt várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra (további részletekért lásd a 37.1. jegyzetet).

3.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

Aktív piaccal nem rendelkező pénzügyi instrumentumok valós értékét értékelési modellek alkalmazásával állapítja meg a Csoport. A modelleket rendszeresen felülvizsgálják, és minden egyes modell a legfrissebb piaci adatokra épül. A modellek a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

Az IFRS 13 „Valós értéken történő értékelés” standard létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következtettségének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait. A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain meglévő jegyzett (nem módosított) áraknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak. A Csoport minden beszámolási időszakban eszközönként értékeli a szintbesorolást, és szükség esetén átsorolja az instrumentumokat a beszámolási időszak eleji tények alapján. A valós értéken történő értékelés célja az, hogy megbecsüljék azt az árat, amelyen az eszköz értékesítésére vagy a kötelezettség átruházására irányuló szabályos ügylet végbe menne a piaci szereplők között, az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett.

3.3. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a bankgaranciákra a céltartalék értékelése és elszámolása az IFRS 9 standard előírásai szerint történik. Ezekre az instrumentumokra a céltartalékot a hitelkonverziós faktor alapján képzik, amely a le nem hívott keret azon részét jelenti, amelyet valószínűleg le fognak hívni.

Az egyéb céltartalékok elszámolását a Csoport az IAS 37 „Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések” standard alapján végzi. A Csoport számos peres ügyben érintett. A múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján a Csoport megbízhatóan képes meghatározni ezen ügyletek kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét. (Lásd a 24. sz. jegyzet.)

Az egyéb céltartalék magában foglalja a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, nyugdíjakra és a visszaigazolt akkreditívekre elszámolt céltartalékot.

Céltartalékot képez a Csoport, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

3.4. Goodwill értékvesztése

Az akvizícióban szerzett goodwill értékvesztésének szükségessége évente, vagy – ha az események vagy a körülményekben bekövetkező változások értékvesztésre utalnak – annál gyakrabban megvizsgálásra kerül az IAS 36 „Eszközök értékvesztése” standard alapján.

A goodwill használati értékének meghatározása diszkontált cash flow-alapú modell segítségével történik. Az értékvesztés-teszthez 3 éves explicit periódusú cash flow-modell szolgál alapul, amelynek segítségével az egyes pénztermelő egységek stratégiai számai és pénzügyi adatai alapján kerül meghatározásra a goodwill értékvesztés szükségessége. A goodwill-értékvesztés számításánál figyelembe veszik a várakozások összegbeni vagy időbeni esetleges változását, a pénz időértékét az aktuális kockázatmentes kamatlábon keresztül és egyéb más tényezőket.

3. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSÁKOR [folytatás]

3.5 Függő ellenérték

Függő ellenérték általában akkor keletkezik, ha a felvásárló vállalja, hogy a felvásárolt üzletág korábbi tulajdonosainak az akvizíció időpontját követően további ellenértéket ad át, ha bizonyos meghatározott események bekövetkeznek, vagy bizonyos feltételek a jövőben teljesülnek.

Ezek a jövőbeni kifizetések történhetnek pénzeszközben vagy egyéb eszközökben, és meghatározott események bekövetkezésétől függhetnek, és/vagy egy meghatározott időszak jövőbeli pénzügyi teljesítményéhez kapcsolódhatnak.

A függő ellenérték valós értékének egyes változásai olyan további információkból adódhatnak, amelyekhez a felvásárló az akvizíció időpontja után jutott hozzá az akvizíció időpontjában fennálló tényekről és körülményekről. Az ilyen változások az értékelési időszaki módosítások, és a goodwill-ra/negatív goodwill-ra hatással vannak. Az akvizíció időpontját követő eseményekből eredő változások nem minősülnek értékelési időszaki módosításnak. A függő ellenértékeket az akvizíció időpontjában kell a konszolidált pénzügyi kimutatásban valós értéken elszámolni.

A Csoport eddig a függő ellenértékeket pénzeszközben rendezte. A valós érték becslését a „Beolvadás és akvizíció” csoport végzi az adásvételi szerződés és egyéb rendelkezésre álló információk alapján.

Az Ipoteka Bank felvásárlásához kapcsolódó függő ellenérték tekintetében az OTP két vételár részletet tartalmazó szerződést kötött: először a részvények 73,71%-ára 2023-ban (2023 decemberében a tőkeemelést követően 79,58%-ra emelkedett), majd 3 évvel később a részvények 24,57%-ára (2023 decemberében a tőkeemelést követően 19,16%-ra csökkent). A részvények 19,16%-ának ára változó, de egy előre meghatározott tartományon belül, és csak olyan tényezőkkel módosítható, amelyek nem állnak közvetlen kapcsolatban az Ipoteka Bank nyereségével. A második részvényesomag megvásárlását a felek az adásvételi szerződés megkötése óta nem tudják elkerülni. Figyelembe véve az Üzbég Köztársaság Pénzügyminisztériuma által meghatározott időszakra visszatartott részvények elemeit, a visszatartott részvényesomag pénzügyi kötelezettségként van kezelve.

Az elszámolt kötelezettség tartalmazza a második vételár korrekciójának becsült összegét, és nem tartalmazza a kártérítésnek minősülő elemeket. A kártalanítással kapcsolatos várható pénzbeáramlást kártalanítási eszközként jelenítik meg (az alapul szolgáló eszközök értékelésével összhangban értékelve).

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA**Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon**

2025-ben a január 20-án hivatalba lépő Trump-adminisztráció érdemben változtatta meg a világgazdaságot, miután elkezdte megvalósítani kampányígéreteit, köztük az importvámok bevezetését. A kibontakozó vámháború hatalmas turbulenciákat okozott a piacokon a kiszámíthatatlanság, a becsült gazdasági károk és a kereskedelmi kapcsolatok átrendeződése miatt. 2025 az Egyesült Államok külpolitikai irányvonalában is nagy változást hozott, ami a világszerte erősödő geopolitikai konfliktusok közepette arra kényszerítette annak szövetségeseit, köztük a NATO-tagországokat, hogy növeljék védelmi kiadásait, komoly terhet róva ezzel költségvetésükre. A Trump 2024-es megválasztásához köthető hozamemelkedés után tavaly valamelyest mérséklődtek a fejlett piaci hozamok, a dollár pedig gyengült az euróval szemben.

Az amerikai gazdaság az első negyedévben megsínylette a vámháborúra való felkészülést, a vámok elkerülése végett előrehozott import a zuhanó nettó exporton keresztül állóra fékezte a növekedést, de ennek korrekciója a második és a harmadik negyedévben megtörtént. Összességében az amerikai gazdaság az év elején várt 1,5-2,0%-os növekedésnél jobb teljesítménnyel vészelt át a második Trump-adminisztráció első évét, az éves növekedés az eddig rendelkezésre álló adatok alapján meghaladta a 2%-ot, amit a lakossági fogyasztás és az AI-beruházások fűtöttek. A munkaerőpiac kilátásait az amerikai kormány szigorú bevándorláspolitikája mellett a demográfiai folyamatok és a mesterséges intelligencia gyors térnyerése is rontotta, miközben a Trump által feltámasztani kívánt iparban nem születtek tömegével új munkahelyek. Ugyanakkor az év első felében gyorsan romló munkaerőpiacon az év végére stabilizálódott a helyzet. Az infláció az új adminisztráció inflatorikus gazdaságpolitikai intézkedései ellenére nem gyorsult, de ezzel együtt is a Fed 2%-os célja felett ragadt, ami romló munkaerőpiaci kondíciók ellenére is óvatosságot indokolt a kamatvágás kapcsán. A 2024 végén elkezdett kamatcsökkentési ciklus már 2025 elején megakadt és csak szeptemberben jött a következő vágás; az év végéig összesen 75 bázisponttal, 3,5-3,75%-ig csökkent az alapkamat. A kötvénypiacon továbbra is érdemi a feszültség, mert a mindenkori csúcson, 125% környékén jár a GDP-arányos államadósság, a hiány pedig továbbra is magas, meghaladja a GDP 5%-át, mert hiába javították érdemben a költségvetés egyenlegét a vámbevételek, az adókedvezményeket meghosszabbította a Trump-adminisztráció által elfogadott Big Beautiful Bill, miközben az ígért kiadáscsökkentés elmaradt.

Az eurózónában a vámháború és a geopolitikai feszültségek erősödése ellenére 2025 egészében folytatódott a kilábalás a korábbi sokkokból (energiaválság, háború, inflációs és kamatsokk). Az eurózóna gazdaságának problémáit tetézte, hogy hatalmas összegeket kénytelen átcsoportosítani védelmi kiadásaira, illetve az európai feldolgozóipar zászlóshajójának számító autógyártás lemaradása a technológiai átállásban. Az euróövezet GDP-je a rendkívül volatilis számokat produkáló Írországgal együtt 1,5%-kal, Írország nélkül pedig 1,0%-kal nőtt 2025-ben. A munkanélküliségi ráta a historikus mélypontra, 6,2%-on állt decemberben. Az infláció az év első hónapjaiban még jócskán a 2%-os cél felett alakult, de az év hátralevő részében a headline és a maginfláció is a cél köré süllyedt. Az inflációt korábban érdemben fűtő bérdinamika az év második felében lassult, így az év végére csak a magasan ragadt szolgáltatásinfláció adott már okot aggodalomra. Az EKB az év első felében 2,75%-ról 2,0%-ra vágta az effektív (betéti) kamatot, 3,15%-ról 2,15%-ig az irányadó hitelkamatot és 3,15%-ról 2,4%-ig az aktív oldal rendelkezésre állási kamatlábát, amelyek az év végéig ezen a szinten maradtak. Európában is a befektetői fókuszban vannak a fiskális fenntarthatósággal kapcsolatos aggodalmak, különösen a 110%-os államadóssággal és 6%-os deficitel, valamint politikai krízisekkel küzdő Franciaország esetében.

A magyar gazdaság gyakorlatilag 2023 óta stagnál az energiakrízis, az exportpiacok beszűkülése, az erős autóipari és akkumulátor-kitétség, az EU-s források befagyása, a korábbi beruházás-boom kipukkanása és a kényszerű gazdaságpolitikai szigor miatt. A költségvetési szigor ugyan 2025-ben véget ért és az európai növekedés is javult 2025 végéhez közeledve, de az év egészét tekintve a növekedés gyenge maradt, a KSH előzetes adatai alapján a GDP alig 0,4%-kal bővült, miután a fogyasztásbővülést ellensúlyozta a zuhanó beruházás és a csökkenő export. A munkaerőpiac feszessége egyértelműen csökkent az év során, de a munkanélküliségi ráta érdemben nem emelkedett.

2025 elejére 6% közelébe gyorsult a headline és a jegybank által kiemelten figyelt adószűrt maginfláció is. Az okok sokrétűek, a felpörgő inflációban szerepet játszottak a magasan ragadó inflációs várakozások, a gyors vállalati átárazás, a 2024 végi gyenge forintárfolyam, az emelkedő élelmiszerárak, a túl magas bérdinamika és az áthárított különadók is. A magas inflációra a kormány és a jegybank is reagált. A kormány tavasztól számos adminisztratív intézkedéssel fékezte az áremelkedést, amelyek mintegy 1,5 százalékponttal fogták vissza azt. Az új jegybanki vezetés pedig az inflációs cél elérése érdekében szakított a gyenge forint politikájával, és a kamatcsökkentési várakozások ellenére 2025 végéig 6,5%-on tartotta az irányadó kamatszintet, ami több más kedvező tényezővel együtt a forint euróval szembeni árfolyamát a 2025 eleji 410 körüli szintekről az év végére a 385-ös szint alá erősítette.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

Makrogazdasági és pénzügyi helyzet Magyarországon [folytatás]

A Nemzetgazdasági Minisztérium szerint a költségvetés hiánya a GDP 4,9%-át tette ki 2025-ben, míg az államadósság a GDP 74,6%-a körül alakulhatott, ami emelkedést jelent a 2024 végi 73,5% után. A kormány számtalan fiskális élénkítő intézkedést jelentett be 2025-ben, ám azok nagy része először a 2026-os költségvetést terheli majd.

A GDP körülbelül 2%-át kitevő folyó fizetési mérleg többlet, a GDP 60–65%-a között lévő bruttó külső adósságráta, valamint a tartalékmegfelelési szabályok által előírtnál mintegy 10 milliárd euróval magasabb devizatartalékok alapján Magyarország külső egyensúlyi pozíciója jelentősen erősebb a fenntarthatónak tekinthetőnél.

A nemzetközi hitelminősítők mindegyikénél befektetésre ajánlott kategóriában maradt tavaly a magyar adósság.

2025-ben a hazai lakáspiacot jelentősen élénkítette az elérhető támogatások kibővítése, az effektív hitelkamatot 3%-ra csökkentő Otthon Start program, illetve a gyors béremelkedés. A fenti folyamatok hatására a háztartások hitelállományának bővülése a 2024 végi 9%-ról 14%-ra, a lakáshiteleké 13%-ról 20%-ra gyorsult.

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása

Extraprofit-adó

- 2025. június 19-én az Országgyűlés a 2025. évi LIV. törvényével úgy határozott, hogy a 2026-os évre is fenntartja a pénzügyi szervezetek extraprofitadó-fizetési kötelezettségét. 2026-ban az adó alapja a 2024. évi korrigált eredmény, mértéke 20 milliárd forint adóalapig 8%-ra, afelett 18%-ról 20%-ra emelkedik. A befizetendő adó felezésének lehetősége a korábbiakhoz hasonlóan fennmarad, a jogszabályban meghatározott feltételek mellett.
- A Kormány 358/2025. (XI. 13.) Korm. rendeletének megfelelően az extraprofitadó-törvény rendelkezéseit az alábbi eltéréseknek megfelelően kell alkalmazni: 2026-tól az adó kulcsa az adóalap 20 milliárd forintot meg nem haladó része után 10% (8% helyett), az e feletti összegre 30% (20% helyett). 2026-ban az állampapír-vásárláshoz kapcsolódó adócsökkentés szabályai szigorodnak: a csökkentés mértéke legfeljebb az említett állampapírállomány-növekmény 10%-a, és legfeljebb az enélkül számított extraprofitadó-kötelezettség 30%-a (50%-a helyett).

Kamatstop

- A Kormány 2025. június 26-án a 170/2025 (VI.26) rendeletében döntött a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop 2025. december 31-ig történő meghosszabbításáról.
- A Kormány 2025. november 26-án a 364/2025. (XI.26.) rendeletében a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop 2026. június 30-ig történő meghosszabbításáról döntött.

Lakossági díjbefagyasztás

- 2025. április 9-én a Bankszövetség megállapodott a Nemzetgazdasági Minisztériummal, hogy 2026. június 30-áig a bankok inflációs indexálást, illetve egyéb működési költségtételek emelkedéséből eredő díjmódosítást nem érvényesítenek lakossági ügyfeleik felé. Azok a bankok, amelyek 2025-re már bejelentették a jogszabály szerinti inflációs díjemelést, vagy tételes visszatérítéssel, illetve tartós kedvezmény biztosításával, vagy ügyfélcsoport szinten azonos összegű visszatérítéssel ellensúlyozzák azt. Ennek keretében 2025. április 8-án az OTP Bank bejelentette, hogy kész összesen csaknem 2 milliárd forinttal csökkenteni lakossági ügyfelei banki költségeit és több milliárd forint értékben meghosszabbítani egyes kedvezményes akciókat.
- Másrészt a bankszektor szereplői a Magyar Bankszövetség képviselőin keresztül megállapodást kötöttek a Magyar Nemzeti Bankkal is, amely a bankszámlák egy szűk körét jelentő ún. alapszámlák költségeinek az átmeneti visszafogásán túl egyszerűbbé és átláthatóbbá teszi a lakossági bankszámlák széles körét is.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása [folytatás]

Készpénzfelvételi szolgáltatások

- 2025. április 29-én az Országgyűlés úgy határozott, hogy a pénzforgalmi szolgáltatók kötelesek minden településen biztosítani ügyfeleiknek a készpénzfelvételi szolgáltatást. A bankok a Nemzetgazdasági Minisztérium május végi rendelete alapján 2025. december 31-ig minden 1.000 lakos feletti településen, 2026. december 31-ig pedig az 500 lakos feletti településeken is kötelesek készpénzfelvételi szolgáltatást nyújtani ügyfeleiknek. Az OTP esetében ez – a június végi MNB rendelet alapján – 2025-ben 195, 2026-ban további 233 új vagy áthelyezett ATM telepítést jelent országsszerte.
- A 2025. évi C. törvény értelmében a 2026. január végéig érvényes havi kétszeri, összesen 150.000 forintig terjedő ingyenes készpénzfelvétel összeghatára 2026. február 1-től 300.000 forintra emelkedett.

Családtámogatások, gazdaságélénkítő programok

- 2025. január 2-től érhető el a hitelintézeteknél a Munkáshitel Program. A kamatmentes, szabadfelhasználású, államilag garantált hitel maximális összege 4 millió forint, futamideje 10 év, gyermekvállalás esetén törlesztési kedvezmények is igénybevehetők.
- 2025. január 1-jétől a fedezeti érték 90%-áig lehet lakáshitelt felvenni energiahatékony lakásokra, a törlesztőrészlet pedig, jövedelemtől függetlenül, elérheti a jövedelem 60%-át.
- 2025. január 1-jén elindult az 5.000 főnél kisebb népességű településeken a Vidéki Otthonfelújítási Támogatás legfeljebb 3 millió forint összegben, a munka- és anyagköltségek 50%-ának erejéig. Az igénylők körét több alkalommal módosították, így a támogatás immár többek között nyugdíjasok számára is elérhető. A beruházási költségek megelőlegezésére maximum 6 millió forintos, 3%-os ügyfélkamattal rendelkező, államilag kamattámogatott végig fix kamatozású otthonfelújítási jelzáloghitel igényelhető.
- 2025. október 15-én módosultak az energetikai otthonfelújítási program feltételei, amely a 2007 előtt épült családi házak korszerűsítését célozza. A maximálisan igényelhető összeg 6 millióról 10 millió forintra emelkedett, amelyből 5 millió forint vissza nem térítendő támogatás, 5 millió pedig kamatmentes kölcsön formájában vehető igénybe. A szükséges önerő mértéke 5%-ra csökkent, megszűnt a kötelező kivitelezői regisztráció, és bővült a támogatható tevékenységek köre, például már árnyékolók, napkollektorok és vezérlési rendszerek is finanszírozhatók.
- A Demján Sándor program keretében 2025. január 6-tól, részben az EXIM Magyarország által refinanszírozva, összesen 400 milliárd forint keretösszegben érhetőek el az export élénkítését segítő hitel- és lízingkonstrukciók. Az eszközök részben olyan vállalkozások számára is igénybevehetők, amelyek csak a jövőben tervezik exporttevékenység indítását.
- 2025. március 1-jétől jelentősen csökkentek a Széchenyi Kártya Program MAX+ meghatározott konstrukcióinak kamatai az ezen időpontot követően megkötött szerződések esetén: a beruházási típusú hitelek és a lízingkonstrukció kamata 3%-ra, míg a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+ és a Likviditási Hitel kamata 4,5%-ra csökkent. Az ügyféloldali kamat egységesen 0,5%-pontos csökkenését a KAVOSZ Zrt. 0,1%-pontos és a bankszektor 0,4%-pontos tehervállalása teszi lehetővé.
- 2025. október 6-án a Kormány bejelentette, hogy a Széchenyi Kártya Program keretében elérhető vállalkozói hitelek kamata egységesen fix 3%-ra csökken. A módosítás célja, hogy támogassa a hazai kis- és középvállalkozások likviditását, valamint ösztönözze a beruházásaikat a gazdaság élénkítése érdekében. A program keretében elérhető likviditási és beruházási hitelek szabad felhasználásúak, gyorsan és egyszerűen igényelhetők. A Kormány 2026-ban 60 milliárd forintot különít el a kamattámogatásra, míg a teljes Széchenyi Kártya rendszer támogatása eléri a 320 milliárd forintot.
- 2025. szeptember 1-jétől igényelhető az állami kamattámogatott Otthon Start lakáshitel, ami családi állapottól és gyermekvállalásra tett ígérettől függetlenül elérhető. A hitel feltételei a kihirdetés óta több alkalommal módosításra kerültek, de a lényegi elemek változatlanok maradtak: a maximum 50 millió forint összegű hitel csak egy alkalommal igényelhető, legfeljebb 3%-os fix kamat mellett, legfeljebb 25 éves futamidőre és legalább 10% önerő mellett. A kérelmező az utóbbi 10 évben nem rendelkezhetett 50%-ot meghaladó tulajdonrészrel értékesebb lakóingatlanban, továbbá legalább két év folyamatos társadalombiztosítási jogviszonnyal kell rendelkezzen. A hitelezett magyarországi ingatlan értéke lakás esetén legfeljebb 100 millió forint, családi ház esetén 150 millió forint lehet, míg négyzetméterára nem haladhatja meg az 1,5 millió forintot. A hitel kombinálható más (támogatott) lakáshitelekkel is. A termék részletes szabályai a 227/2025. (VII. 31.) Kormányrendeletben érhetőek el.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása [folytatás]

Családtámogatások, gazdaságélénkítő programok [folytatás]

- A Magyar Nemzeti Bank a bankrendszeri verseny erősítése érdekében újtára indította a Minősített Vállalati Hitel (MVH) minősítést. A jegybank és a Magyar Bankszövetség megállapodása nyomán életre hívott konstrukció célja, hogy a KKV-k széles köre számára elérhető, egységes, áttekinthető feltételrendszerű beruházási hitelek kerüljenek a piacra, egyszerű és gyors ügyintézés, valamint kedvező árazás mellett. A konstrukció szeptember 1-jétől Magyarországon elsőként az OTP fiókjaiban vált elérhetővé a vállalkozások számára.

Tőkeszabályozás

- Pillar 2 tőkekövetelmény: a 2025. december 16-i bejelentés alapján 2026. január 1-jétől az MNB - az Európai Központi Bankkal és a Horvát Nemzeti Bankkal folytatott többoldalú eljárás során meghozott együttes döntés alapján - konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását írta elő az OTP Bankra:
 - elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,01% pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,51% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - alapvető tőke (Tier1) esetén 1,34% pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 minimum 7,34% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - a teljes tőke megfelelési mutató (TSCR) esetén 1,79% pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőke megfelelési minimum 9,79% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 mely előírások nem jelentenek változást a megelőző időszakban érvényben lévő többlettőke-tartási kötelezettségekhez képest.

Nagyobb egyedi tételek

Banki különadók:

2025-ben 87,4 milliárd forint (adó utáni) összegben terhelték az eredményt pénzügyi különadók, mely összeg magában foglalja a magyarországi pénzügyi szervezetek különadóját (29,9 milliárd forint adó után) és az extraprofit-adót (49,6 milliárd forint adó után) is. Magyarországon kívül Szlovéniában (7,9 milliárd forint adó után) keletkezett banki különadó-fizetési kötelezettsége a Csoportnak.

2024-ben 45,5 milliárd forint (adó utáni) összegben terhelték az eredményt pénzügyi különadók, mely összeg magában foglalja a magyarországi pénzügyi szervezetek különadóját (28,7 milliárd forint adó után) és az extraprofit-adót (6,2 milliárd forint adó után) is. Magyarországon kívül Szlovéniában (9,2 milliárd forint adó után) és Romániában (1,3 milliárd forint) keletkezett banki különadó-fizetési kötelezettsége a Csoportnak.

Kamatstop Magyarországon és az előző évben Szerbiában is:

2025 során a magyarországi csoporttagoknál összesen 7,7 milliárd forint (adózás után) könyvelésére került sor az egyes magyarországi hitelek érintő kamatstop várható egyszeri negatív hatásaként. Az érintett jelzáloghiteleknél alkalmazott kamatstop a hatályos jogszabályok értelmében 2026. június 30-ig tart.

2024 során a magyarországi csoporttagoknál összesen 9,4 milliárd forint (adózás után) könyvelésére került sor az egyes magyarországi hitelek érintő kamatstop várható egyszeri negatív hatásaként. Az érintett jelzáloghiteleknél alkalmazott kamatstop a hatályos jogszabályok értelmében 2025. június 30-ig tart. A kamatstop az MKV hitelek esetében 2024. április 1-én kivezetésre került. A Szerb Nemzeti Bank 2024. november 21-én elfogadta a 2023 októberében bevezetett, 2024 végén lejáró jelzáloghitel-kamatsapka meghosszabbítását. A változó kamatozású hitelek 2024-ben érvényes 4,1%-os kamatplafonja 2025. január 1-jétől december 31-ig 5%-ra emelkedett. 2024 negyedik negyedévében a kamatplafon meghosszabbítása miatt Szerbiában 2,1 milliárd forintnyi módosítás miatti veszteség került elszámolásra.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA **[folytatás]**

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása [folytatás]

Nagyobb egyedi tételek [folytatás]

Orosz kötvényekre képzett értékvesztés

A magyar és bolgár könyvekben lévő orosz kötvényekre 2025-ben összesen 5,1 milliárd forint (adó utáni) értékvesztés került elszámolásra, ezen belül az OTP Bank Nyrt. könyveiben 6,4 milliárd forint (adó után) képzés, míg a DSK Banknál 1,3 milliárd (adó után) forint feloldás. Ezzel az orosz kötvények fedezettsége a 2024 végi 73%-ról 2025 végére 74%-ra emelkedett.

2025. december 4-én lejárt mintegy 63 millió euró névértékű kötvény, melyből 21 millió euró esetében a lejárat napján orosz rubelben megtörtént a kifizetés, a fennmaradó összeg tekintetében pedig december hónapban lezárult a kifizetés engedélyeztetése. Az azóta eltelt időszakban elindultak azok a jogi eljárások, amelyek kedvező kimenetele esetén az OTP Bank és a DSK Bank saját számláin a várakozások szerint jóváírásra kerülhet a tőketörlesztések összege. A menedzsment pozitív várakozásokkal tekint a tőketörlesztésekkel kapcsolatban elindult eljárásokra, mert eddig nem merült fel olyan körülmény, ami alapján az lenne feltételezhető, hogy nem érkeznek be az összegek az OTP Bank és DSK Bank saját számláira.

A magyar és bolgár könyvekben lévő orosz kötvényekre 2024-ben összesen 45,0 milliárd forint értékvesztés került elszámolásra, ezen belül az OTP Bank Nyrt. könyveiben 37,6 milliárd forint, míg a DSK Banknál 7,5 milliárd forint került megképzésre. Ezzel az orosz kötvények fedezettsége a 2023 végi 36%-ról 2024 végére 73%-ra emelkedett.

Támogatott lakossági hitelek átértékelési eredménye:

Az IFRS 9 számviteli standard alapján egyes magyar támogatott jelzálogalapú, például CSOK (Családi Otthonteremtési Kedvezmény), CSOK Plusz és Otthon Start, valamint a Babaváró- és Munkáshiteleket az eredménnyel szemben valós értéken szükséges nyilvántartani a könyvekben. 2025-ben ezen hitelek átértékelési eredménye 5,8 milliárd forinttal (adó után) rontotta a Csoport eredményét. 2024-ben ezen hitelek (kivéve a Munkáshiteleket) átértékelési eredménye 23,5 milliárd forinttal (adó után) javította a Csoport eredményét.

A 2025. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitétségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek

Ukrajna

Oroszország 2022-ben egy jelenleg is tartó háborút indított Ukrajna ellen.

Az OTP Csoport ukrainai operációja magában foglalja az ukrán bank mellett a lízing- és faktoringcégeket is. Ezek ország-konszolidált összes eszközállománya 2025 végén 1.139 milliárd forint volt (2,5% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 410 milliárd forintot tettek ki (1,6% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 212 milliárd forint volt (3,8% a konszolidált saját tőke arányában).

Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2025 végi összege bruttó 49 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve az ukrán operáció 25 milliárd forintnyi nettó finanszírozást kapott a Csoporttól.

Az ukrán operáció 2025. évi adózott eredménye 55,8 milliárd forint volt, harmadával emelkedett a 2024-es 41,2 milliárd forintos összeghez képest.

Az ukrán ország-konszolidált összes eszközállomány 2024 végén 1.187 milliárd forint volt (2,7% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 389 milliárd forintot tettek ki (1,7% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 206 milliárd forint volt (4,0% a konszolidált saját tőke arányában).

Az ukrán operáció felé fennálló csoportközi finanszírozás 2024. végi összege bruttó 55 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, míg az ukrán bank által elhelyezett betéteket is figyelembe véve az ukrán operáció 14 milliárd forintnyi nettó finanszírozást kapott a Csoporttól.

Az ukrán operáció 2024-es adózott eredménye 41,2 milliárd forint volt, kis mértékben csökkent a 2023-as 44,9 milliárd forintos összeghez képest.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A vizsgált időszakban hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások összefoglalása [folytatás]

A 2025. december 31-re összeállított konszolidált pénzügyi helyzet kimutatása készítése során az orosz és ukrán kitétségek értékelése kapcsán alkalmazott elvek [folytatás]

Oroszország

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2025 végén 3.321 milliárd forint volt (7,3% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 1.497 milliárd forintot tettek ki (5,8% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 440 milliárd forint volt (7,8% a konszolidált saját tőke arányában).

2025-ben az orosz operáció adózás utáni eredménye 202,0 milliárd forint volt, a 2024-ben elért 136,9 milliárd forint után.

Az orosz operáció 2022 negyedik negyedévében visszafizette a lejáró csoportközi hiteleit, ezzel a csoportközi finanszírozás nullára csökkent, és csoportközi finanszírozást azóta nem kapott az orosz bank. A 2025 végén fennálló csoportközi alárendelt kölcsöntőke-kitevtség 9 milliárd forintnak megfelelő összegű volt.

Az orosz jegybank egyedi engedélyei alapján 2023 szeptembere óta összesen 67,7 milliárd rubel (278,9 milliárd forint) osztalék kifizetése történt meg, ebből 25,9 milliárd rubel (106,7 milliárd forint) 2025-ben.

Az OTP Csoport orosz operációjának összes eszközállománya 2024 végén 2.371 milliárd forint volt (5,5% a konszolidált összes eszköz arányában), nettó hitelei 998 milliárd forintot tettek ki (4,3% a konszolidált nettó hitelek arányában), míg saját tőkéje 299 milliárd forint volt (5,8% a konszolidált saját tőke arányában).

2024-ben az orosz operáció adózás utáni eredménye 136,9 milliárd forint volt, a 2023-ban elért 95,7 milliárd forint után.

Ukrajna és Oroszország esetében továbbra is a „vállalkozás folytatásának elve” érvényesül, ugyanakkor a menedzsment az orosz operáció esetében vizsgál minden stratégiai opciót, különös figyelemmel arra, hogy bármilyen jövőbeni megoldás csak a hatályos helyi és nemzetközi szabályozás keretein belül, azokkal összhangban képzelhető el.

Abban az esetben, ha az orosz operáció dekonszolidálásra kerülne és a bruttó csoportközi kitétségek is leírásra kerülnének, a konszolidált CET1 ráta 13 bázisponttal nőne, míg Ukrajna esetében ennek hatása -10 bázispont lenne 2025. december 31-én.

Abban az esetben, ha az orosz operáció dekonszolidálásra került volna és a bruttó csoportközi kitétségek is leírásra kerültek volna, a konszolidált CET1 ráta 30 bázisponttal nőtt volna, míg Ukrajna esetében ennek hatása +8 bázispont lett volna 2024. december 31-én.

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során a Csoport az alábbi becsléseket azonosította, melyek az orosz-ukrán konfliktus által jelentős mértékben érintettek:

- 1) orosz szuverén kitétségek (állampapírok) értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok
 - a) az orosz leánybank kitétségei
 - b) a csoport egyéb tagjainak (anyavállalatának és leányvállalatainak) kitétségei
- 2) ukrán szuverén kitétségek (állampapírok) értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok
 - a) az ukrán leánybank kitétségei
 - b) a csoport egyéb tagjainak (anyavállalatának és leányvállalatainak) kitétségei
- 3) az orosz rubelben denominált származékos ügyletek értékelése
- 4) az ukrán hrivnyában denominált származékos ügyletek értékelése
- 5) az orosz és ukrán központi bankokkal szembeni követelések, orosz és ukrán bankközi követelésekhez és ügylethitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok:
 - a) az orosz és ukrán makrokörnyezet romlásának hatása
 - b) közvetlen orosz és ukrán piacnak történő kitévtség nyomán, nem orosz és nem ukrán banki kitévtségek
 - c) az orosz és az ukrán leánybankok kitévtségei
- 6) goodwill értékelése
- 7) halasztott adóeszközök

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

Konszolidált orosz és ukrán kitettségek 2025. december 31-én

	Oroszország			Ukrajna			Egyéb országok		
	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal		169.574	-		63.316	6		720	-
Bankközi kihelyezések, követelések	5	1.242.147	197	5	58.580	79		-	-
Repókövetelések		-	-		12.552	790		-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - derivatívák	3	-	-	4	286	-		-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1a	18.246	-	2a	134.852	-		53.009	44.149
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		-	-	2a	398.323	211		21.745	18.289
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5	1.740.830	235.528	5	343.216	31.667	5	8.058	3.463
Pénzügyi lízingkövetelés		-	-		102.779	4.099		11	-
Tárgyi eszközök		39.332	22.810		27.222	9.860		-	-
Immateriális javak és goodwill		45.969	20.166		14.855	9.090	6	-	-
Használatijog-eszköz		20.312	9.450		5.213	3.014		-	-
Befektetési célú ingatlanok		-	-		10	-		-	-
Halasztott adóeszközök	7	41.403	-	7	2.266	-		-	-
Társasági adókövetelés		1.467	-		566	-		-	-
Egyéb eszközök		<u>29.378</u>	<u>7.560</u>		<u>10.769</u>	<u>958</u>		33.996	23.783
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>3.348.658</u>	<u>295.711</u>		<u>1.174.805</u>	<u>59.774</u>		<u>117.539</u>	<u>89.684</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek		46.315	-		22.684	-		-	-
Ügyfelek betétei		<u>2.686.023</u>	-		<u>828.899</u>	-		<u>68.006</u>	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>2.732.338</u>	=		<u>851.583</u>	=		<u>68.006</u>	=

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]**A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]****Konszolidált orosz és ukrán kitettségek 2024. december 31-én**

	Oroszország			Ukrajna			Egyéb országok		
	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés	Referencia	Bruttó érték	Érték-vesztés / Érték-csökkenés
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal		87 222	-		72 907	6		765	-
Bankközi kihelyezések, követelések	5	1 086 808	-	5	59 855	58		-	-
Repókövetelések		-	-		7 639	301		-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök - derivatívák	3	685	-	4	88	-		-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1a	20 072	-	2a	155 135	-		77 352	55 057
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok		-	-	2a	428 804	118		36 442	26 299
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5	1 111 220	113 633	5	318 264	34 352	5	13 626	7 034
Pénzügyi lízingkövetelés		-	-		122 633	17 931		-	-
Tárgyi eszközök		29 554	18 747		24 518	9 109		-	-
Immateriális javak és goodwill		34 887	15 199		14 731	8 697	6	-	-
Használatijog-eszköz		12 161	7 664		5 969	3 482		-	-
Befektetési célú ingatlanok		-	-		231	-		-	-
Halasztott adóeszközök	7	22 563	-	7	-	-		-	-
Társasági adókövetelés		21	-		364	-		-	-
Egyéb eszközök		18 390	6 711		9 704	1 344		14 375	12 493
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		2 423 583	161 954		1 220 842	75 398		142 560	100 883
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek		44 256	-		42 786	-		-	-
Ügyfelek betétei		1 876 526	=		842 437	=		59 289	=
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		1 920 782	=		885 223	=		59 289	=

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

Ezen eszközök értékelése során a Csoport az alábbiakban részletezett értékelési elveket alkalmazta, mely értékelés jelentős becsléseket tartalmaz a menedzsment részéről. A becslések eredménye az orosz-ukrán konfliktus helyzetének alakulásától függően jelentősen változhat.

Referenciák

1a. Orosz szuverén kitettségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – az orosz leánybank kitettségei

Oroszországon belül az orosz állampapírok forgalomképesek, törlesztésük várhatóan az eredeti kondícióknak megfelelően történik meg. Az értékpapírok valós értékelése a helyi kereskedési platformokon elérhető és megfigyelhető piaci árak alapján történik.

1b. Orosz szuverén kitettségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – a Csoport egyéb kitettségei

Oroszországon kívül az orosz állampapírok forgalomképessége jelentősen korlátozott a szankciók és a tőkepiaci szereplők orosz értékpapíroktól való elfordulása miatt. Az orosz állam hitelminősítése 2022-ben visszavonásra került, a Csoport az orosz államot nem-teljesítőnek minősíti, ezzel összhangban 3. szakaszba sorolta az érintett kitettségeket. Az orosz állam nem csak elismeri a kötelezettségét és a szükséges pénzügyi tartalékai is megvannak, hanem hajlandó is lenne fizetni, tehát a megnövekedett veszteséspotenciált nem hagyományos hiteljellegű kockázatok okozzák. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió esetében a könyv szerinti érték az IFRS 13 harmadik szintű árai alapján kerül megállapításra. A valós értékben cashflow-becslés, az aktuális (a Bloomberg által szolgáltatott) piaci referenciaértékek, likviditási, illetve nem-hitelkockázati jellegű megfontolások kerültek figyelembevételre.

2025 folyamán a Bank konzervatív módon növelte az orosz állampapír-kockázatokra képzett értékvesztéseket a nem-lejárt értékpapírok esetében. Itt a Bank időbeli sávok megközelítést alkalmaz, a hosszabb lejáratú értékpapírok esetében az értékvesztés szintje magasabb.

A lejárt követelések esetében a Csoport a megtérülés valószínűségére, illetve időtávjára vonatkozó várakozásai alapján határozza meg az értékvesztést. Alapvetően nagyobb megtérülési valószínűség, illetve rövidebb időtáv rendelhető azon tételekhez, amelyekre a Csoport részéről megtett jogi lépések eredményeként a követelés RUB-ban való kifizetése az illetékes orosz elszámolóház (NSD) részéről megtörtént, és az érintett összegekhez való hozzáférés magyar hatósági engedélyek függvénye. Az értékvesztésképzési szinteknél figyelembe van véve, hogy utóbbi hosszán tartó, de az eddigi tapasztalatok alapján kedvező kimenetelű folyamat, több esetben a zárolás feloldásáról szóló határozat meg is született, így ezen tételeknél az értékvesztés kisebb csökkentésére került sor a 2025-ös év folyamán.

Ezekkel szemben alacsonyabb megtérülési valószínűség és hosszabb időtáv került meghatározásra azoknál a tételeknél, ahol a kifizetés EUR-ban vagy USD-ben várható európai elszámolóházak (Euroclear, Clearstream) komplex jogi folyamatot igénylő közreműködésével. Itt 2025-ben változatlanul megmaradt az eddigi magas értékvesztés-szint.

A lejárt orosz államkötvényekből származó követelések az Egyéb pénzügyi eszközök közé vannak besorolva, és a fenti táblázatban az Egyéb országokon belül 34 milliárd forint összegben 23,8 milliárd forint értékvesztéssel szerepelnek.

2a. Ukrán szuverén kitettségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – az ukrán leánybank kitettségei

Az ukrán piacon a helyi állampapírok forgalomképessége, a piac likviditása korlátozott.

Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben találhatóak, és mivel a háború kezdete után lettek beszerezve, 1. szakaszba kerülnek besorolásra. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt portfólió esetében a könyv szerinti érték az IFRS 13 harmadik szintű árai alapján kerül megállapításra. A valós értékelés során az aktuális piaci referenciaértékek alapján (ukrán Nemzeti Bank által publikált) megfigyelt hozamgörbékkel kerül diszkontálásra a várható cash flow.

Az Ukrajna külső támogatásával kapcsolatos megnövekedett bizonytalanság miatt, az ukrán bank szuverén portfóliójára az óvatosság elve alapján csoportszinten további céltartalékképzésről született döntés 2025 elején, amelyet továbbra is fenntartunk.

2b. Ukrán szuverén kitettségek valós értékelése és kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok – a Csoport egyéb kitettségei

Ukrán állampapírok kizárólag az ukrán leányvállalat könyveiben vannak.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA [folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

Referenciák [folytatás]

3. Orosz származékos ügyletek értékelése

A helyi partnerekkel az orosz piacon kötött határidős ügyletek esetében a helyi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés. Azokban az esetekben, amelyekben valamelyik partner nem orosz, a helyi piacon elérhető és megfigyelhető hozamgörbék felhasználásával történik az értékelés.

4. Ukrán származékos ügyletek értékelése

Az ukrán bank Treasury-forgalma alacsony, a származékos ügyletek jelentős része a bank kockázatkezeléséhez kapcsolódó, anyavállalattal kötött tranzakció. A valós értékelés során az aktuális piaci referenciaértékek alapján (az Ukrán Nemzeti Bank által publikált) megfigyelt hozamgörbékkel kerül diszkontálásra a várható cash flow.

5. Az orosz és ukrán központi bankokkal szembeni követelések, orosz és ukrán bankközi követelésekhez és ügyfélhitelekhez kapcsolódó várható hitelezési veszteségekre képzett tartalékok

Az OTP Csoport a folyamatos monitoringtevékenység keretében az Oroszországon és Ukrajnán kívüli Csoporttagok esetén feltárta és elemezte a háború másodlagos és harmadlagos negatív hatásait a vállalati szegmensben, beleértve az aktuális szankciós politika hatásait is. Az érintett ügyfelek esetén a megnövekedett kockázat alátámasztása esetén 2. szakaszba sorolás történt, míg nem-teljesítés esetén a Csoport az adott kitettségeket 3. szakaszba sorolta.

Az oroszországi csoporttagok esetén a várható veszteség meghatározása során figyelembevételre került a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági környezet hatása, beleértve a várható alacsony gazdasági növekedési lehetőséget Oroszországban.

Az ukránai csoporttagok esetében 2025-ben a portfólió minősége stabil maradt, sőt egyes szegmensekben javult is, és a Bank 2026-ban sem számít jelentős romlásra. A várható veszteség meghatározása során figyelembevételre került a jelenlegi és a jövőbeni gazdasági környezet hatása, azonban a gazdálkodási környezet további érdemi romlására nem számít a Bank. A megnövekedett kockázat azonosítása – a speciális helyzetre tekintettel – kiterjed a regionálisan eltérő háborús aktivitásra. Emellett a várható veszteség értékelésekor is figyelembevételre került a kitettségek területi megoszlása, a háborúval közvetlenül és közvetetten érintett területeken a Bank a gazdasági folyamatoktól függetlenül nem számol számottevő megtérüléssel a nem-teljesítő ügyfelek esetén.

6. Goodwill értékelése

A Csoport az orosz-ukrán konfliktusban való érintettség kapcsán a vállalatérték felülvizsgálatának következményeként az orosz leánybank esetében a meglévő goodwill teljes leírását látta szükségesnek 2022 első negyedévében, aminek 2021. december 31-ei fordulónapi értéke 40,9 milliárd forint volt. A goodwill leírásának az eredményre gyakorolt hatása 67,7 milliárd forint, 26,8 milliárd forint veszteség pedig a saját tőkével szemben került elszámolásra. Ukrajna esetében nem volt leírható goodwill.

A Csoport az aktuális geopolitikai szituáció makrogazdasági hatásait a jelenlegi tapasztalatok alapján a befektetések értékvesztésének meghatározásakor közép-hosszú távon veszi figyelembe a konfliktusban érintett országok esetén. Az orosz és ukrán operáció esetében jelenleg nem tartjuk valószínűnek, hogy a konfliktus (2021) előtti becsült befektetésértéket a következő években elérjük, amíg a geopolitikai konfliktus miatti bizonytalanság fennáll.

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA
[folytatás]

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítése során az orosz-ukrán konfliktus által érintett jelentősebb becslések [folytatás]

Referenciák [folytatás]**7. Halasztott adó**

A Csoport Ukrajnában 2025-ben 2,26 milliárd forint halasztott adókövetelést számolt el, míg 2024-ben nem számolt el halasztott adókövetelést, ugyanakkor Oroszországban 41,39 milliárd forint és 22,56 milliárd forint halasztott adókövetelést számolt el 2025-ben és 2024-ben.

Általánosságban nincs korlátja az elhatárolt veszteségek érvényesíthetőségének. Ezen túlmenően, ha a bankok adóköteles vesztesége nőne (ha a helyi szabályok szerint számított értékvesztés a magasabb, IFRS szerinti értékvesztésszinthez közelítene), akkor csökkenne az elszámolás és az adóvesztés közötti különbség, így csökkenne a halasztott adókövetelés. Ebből következően Oroszországban az ideiglenes halasztott adókövetelést a bank a várható nyereséges működés és egy esetleges veszteséges forgatókönyv szerint is hasznosítani tudta. Ukrajnában a 2025. december 3-i 4698-IX számú törvény módosította az Ukrán Adótörvénykönyvet, és meghatározta a bankok adózásának 2026-os sajátosságait, amelyek olyan korlátozásokat vezettek be, amelyek 2026 egészében érvényben maradnak.

Módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2025. december 31-ével zárult évre vonatkozóan (millió forintban)

A magyar kamatstopon kívüli változásokból származó módosítások 581 millió forint és 325 millió forint veszteséget eredményeztek 2025. december 31-én és 2024. december 31-én. A következő táblázatokban a kamatstop meghosszabbításából származó módosítási nyereségek és veszteségek kerülnek bemutatásra. Az újonnan nyújtott hitelek kamatai a teljes futamidő alatt fixek, az önkéntes kamatplafon nem érinti a korábban folyósított hiteleket.

Moratóriumban érintett módosított pénzügyi eszközök a 2025. december 31-ével zárult évre vonatkozóan (millió forintban)

A kamatstop leírását lásd a jegyzet korábbi részén a „Nagyobb egyedi tételek” alatt.

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2026. június 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	208.318
Értékvesztés	-1.809
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>206.509</u>
Módosítás miatti eredmény	-4.238
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>202.271</u>

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2025. december 31-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	218.865
Értékvesztés	-2.275
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>216.590</u>
Módosítás miatti eredmény	-4.564
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>212.026</u>

4. SZ. JEGYZET: MAKROKÖRNYEZET, A GAZDASÁGI HELYZET HATÁSA A CSOPORTRA
[folytatás]

Módosított pénzügyi eszközök a Csoportban a 2024. december 31-ével zárult évre vonatkozóan (millió forintban)

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2025. december 31-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	225.161
Értékvesztés	-1.540
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>223.621</u>
Módosítás miatti eredmény	-2.164
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>221.457</u>

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2025. június 30-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	240.610
Értékvesztés	-3.716
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>236.894</u>
Módosítás miatti eredmény	-5.500
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>231.394</u>

A kamatstop meghosszabbításával kapcsolatos módosítás miatti eredmény 2024. december 31-ig

	Csoport
Bruttó könyv szerinti érték a módosítás előtt	236.341
Értékvesztés	-2.970
Nettó könyv szerinti érték a módosítás előtt	<u>233.371</u>
Módosítás miatti eredmény	-5.204
Nettó amortizált bekerülési érték a módosítás után	<u>228.167</u>

5. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Pénztárak		
forint	88.701	108.186
valuta	<u>540.695</u>	<u>558.501</u>
	<u>629.396</u>	<u>666.687</u>
Betétszámlák és elszámolások a nemzeti bankokkal		
	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	1.085.498	1.532.990
deviza	<u>3.252.488</u>	<u>3.880.608</u>
	<u>4.337.986</u>	<u>5.413.598</u>
Éven túli		
forint	82	-
deviza	-	-
	<u>82</u>	<u>-</u>
Értékvesztés betétszámlákra, nemzeti bankokkal való elszámolásokra	<u>-1.829</u>	<u>-1.273</u>
Összesen	<u>4.965.635</u>	<u>6.079.012</u>
Nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék állománya	<u>-2.425.105</u>	<u>-2.561.725</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>2.540.530</u>	<u>3.517.287</u>

A külföldi leánybankoknak a Csoporton belül az adott ország helyi specifikus jegybanki rendeleteinek meg kell felelniük. Minden ország a Csoporton belül saját szabályozással rendelkezik a kötelező tartalék kalkulációjára és a tartalék meghatározására. Ennek alapján bankoknak a kötelező tartalékszámításba beleszámító forrásának meghatározott százalékában kötelező tartalékot kell elhelyeznie a nemzeti bankoknál.

A betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	1.273	508
Értékvesztés képzése	4.021	5.072
Értékvesztés visszairása	-3.561	-4.332
Értékvesztés felhasználása	-1	-2
Átváltási különbözet	<u>97</u>	<u>27</u>
Záró egyenleg	<u>1.829</u>	<u>1.273</u>

6. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	88.563	101.743
deviza	<u>1.601.453</u>	<u>1.522.070</u>
	<u>1.690.016</u>	<u>1.623.813</u>
Éven túli		
forint	241.608	192.276
deviza	<u>62.815</u>	<u>77.279</u>
	<u>304.423</u>	<u>269.555</u>
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	<u>-2.950</u>	<u>-1.467</u>
Összesen	<u>1.991.489</u>	<u>1.891.901</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	1.467	2.247
Értékvesztés képzése	4.910	7.207
Értékvesztés visszairása	-4.770	-5.904
Értékvesztés felhasználása	-4	-754
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-
Átváltási különbözet	<u>1.347</u>	<u>-1.329</u>
Záró egyenleg	<u>2.950</u>	<u>1.467</u>

A bankközi kihelyezések kamatozásának alakulása:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban denominált bankközi kihelyezések kamatozása	0,00% - 25,00%	0,00% - 25,00%
Devizában denominált bankközi kihelyezések kamatozása	-0,43% - 17,50%	-0,20% - 21,00%

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban denominált bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	5,64%	6,67%
Devizában denominált bankközi kihelyezések átlagos kamata (%)	14,02%	16,91%

7. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	212.092	139.632
deviza	<u>25.975</u>	<u>192.717</u>
	<u>238.067</u>	<u>332.349</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>26</u>	=
	<u>26</u>	=
Értékvesztés repóköveteléseken	<u>-949</u>	<u>-512</u>
Összesen	<u>237.144</u>	<u>331.837</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	512	593
Értékvesztés képzése	3.942	1.839
Értékvesztés visszairása	-3.453	-1.914
Átértékelési különbözet	<u>-52</u>	<u>-6</u>
Záró egyenleg	<u>949</u>	<u>512</u>

A repókövetelések kamatozásának alakulása:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban denominált repókövetelések kamatozása	5,50% - 7,30%	6,00% - 6,90%
Devizában denominált repókövetelések kamatozása	1,40% - 16,50%	3,30% - 14,50%
	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban denominált repó követelések átlagos kamata (%)	6,62%	8,01%
Devizában denominált repó kötelezettségek átlagos kamata (%)	5,05%	5,57%

Repómegállapodások mögöttes fedezeteként szolgáló értékpapírok:

Értékpapír fajták szerint	2025.12.31.	2024.12.31.
Államkötvények	156.894	155.864
Jelzáloglevelek	64.000	-
Kincstárjegyek	7.000	182.892
Egyéb kötvények	<u>3</u>	=
Összesen	<u>227.897</u>	<u>338.756</u>

8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		
kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	153.499	86.050
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	1.987	1.197
Vállalati kötvények	1.122	753
Diszkont kincstárjegyek	17.432	3.918
Jelzáloglevelek	107	102
MNB kötvények	37.435	412.402
Egyéb kamatozó értékpapírok	14.400	8.953
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	778	982
	<u>226.760</u>	<u>514.357</u>
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok		
Nyílt végű befektetési jegyek	76.810	73.913
Résztvények	1.052	2.617
	<u>77.862</u>	<u>76.530</u>
Összesen	<u>304.622</u>	<u>590.887</u>

A kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének részletezése

	2025.12.31.	2024.12.31.
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	47.572	47.685
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	40.746	56.637
Commodityswap-ügyletek	3.297	10.472
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek ¹	5.825	16.443
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	11.228	17.051
Kereskedési célú opciós ügyletek	3.339	2.711
Kereskedési célú határidős értékpapír-ügyletek	5	21
Kereskedési célú egyéb ügyletek ²	8.579	1.493
Összesen	<u>120.591</u>	<u>152.513</u>
Mindösszesen	<u>425.213</u>	<u>743.400</u>

¹ CCIRS: Cross Currency Interest Rate Swap, azaz tőkecserés kamatswap (lásd a 2.5.3.3. sz. jegyzetet).² Egyéb kategória tartalmazza: azonnali devizaügyletek, equity-swapok, tőzsdei opciós és futures ügyletek.**A kereskedési célú értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása**

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban	72,12%	89,65%
Devizában	27,88%	10,35%
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

8. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

Az államkötvény-portfólió devizanemenkénti megoszlása

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban	67,22%	47,56%
Devizában	32,78%	52,44%
Összesen	100,00%	100,00%

A kereskedési célú értékpapírok kamatozásának alakulása

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 9,50%	1,90% - 19,10%
Devizában denominált kereskedési célú értékpapírok kamatozása	0,00% - 18,00%	0,00% - 18,00%

A kereskedési célú értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejárat

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	10.607	161
fix kamatozású	84.847	443.168
	95.454	443.329
Éven túli		
változó kamatozású	21.840	3.648
fix kamatozású	106.701	65.201
	128.541	68.849
Nem kamatozó értékpapírok	2.765	2.179
Összesen	226.760	514.357

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok

	2025.12.31.	2024.12.31.
Adósságinstrumentumok	1.052	2.617
Tőkeinstrumentumok	76.810	73.913
Összesen	77.862	76.530

	2025.12.31.	2024.12.31.
Osztalékbevételek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt részvényekből	11.202	10.246

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban	67,22%	64,74%
Devizában	32,78%	35,26%
Összesen	100,00%	100,00%

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.858.736	1.312.063
Vállalati kötvények	26.478	27.043
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	<u>11.987</u>	<u>12.774</u>
	<u>11.987</u>	<u>12.774</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	6.751	10.140
deviza	<u>7.740</u>	<u>4.129</u>
	<u>14.491</u>	<u>14.269</u>
Jelzáloglevél	30.167	34.233
Diszkont kincstárjegyek	2.939	-
Kamatkozó kincstárjegyek	-	86
MNB által kibocsátott kötvények	-	205.050
Egyéb értékpapírok	<u>36.193</u>	<u>44.349</u>
Összesen	<u>1.954.513</u>	<u>1.622.824</u>
	2025.12.31.	2024.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt nem kamatozó instrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	<u>13.160</u>	<u>11.931</u>
	<u>13.160</u>	<u>11.931</u>
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	403	403
deviza	<u>78.338</u>	<u>70.395</u>
	<u>78.741</u>	<u>70.798</u>
	<u>91.901</u>	<u>82.729</u>
Összesen	<u>2.046.414</u>	<u>1.705.553</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés mozgástáblája a 27. sz. jegyzetben kerül bemutatásra.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban	51,69%	35,30%
Devizában	48,31%	64,70%
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Részletes információk az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumokról

	2025.12.31.	2024.12.31.
Banki tevékenységhez szükséges stratégiai befektetések		
Valós érték	89.761	81.031
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	1.001	1.036
Egyéb stratégiai befektetések		
Valós érték	2.140	1.698
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	41	46
Összesen		
Valós értékek összesen	<u>91.901</u>	<u>82.729</u>
Osztalékbevétel a fordulónapon fennálló instrumentumokból	<u>1.042</u>	<u>1.082</u>

2025-ben és 2024-ben nem történt értékesítés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok közül.

Az államkötvény-portfólió devizanemenkénti megoszlása

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban	55,19%	27,85%
Devizában	<u>44,81%</u>	<u>72,15%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	2,00% - 9,50%	2,00% - 9,75%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 19,75%	0,01% - 19,75%
	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	3,87%	3,40%
Devizában denominált egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	4,83%	4,49%

9. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratára az alábbiak szerint összegezhettek:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	1.101	6.062
fix kamatozású	<u>304.350</u>	<u>577.372</u>
	<u>305.451</u>	<u>583.434</u>
Éven túli		
változó kamatozású	224.351	10.457
fix kamatozású	<u>1.424.711</u>	<u>1.028.933</u>
	<u>1.649.062</u>	<u>1.039.390</u>
Nem kamatozó értékpapírok	<u>91.901</u>	<u>82.729</u>
Összesen	<u>2.046.414</u>	<u>1.705.553</u>

Egyes értékpapírok fedezettek a kamatlábckockázattal szemben. Lásd a 37.4. sz. jegyzetet.

10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK
(millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Államkötvények	6.878.782	6.428.625
Vállalati kötvények	404.632	346.770
MNB kötvények	154.842	-
Diszkont kincstárjegyek	53.447	137.317
Jelzáloglevelek	32.029	32.006
Kamatozó kincstárjegyek	-	1.663
Egyéb értékpapírok	436.376	545.301
	<u>7.960.108</u>	<u>7.491.682</u>
Értékvesztés amortizált papírokon	-34.643	-44.505
Összesen	<u>7.925.465</u>	<u>7.447.177</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatkondíciói és hátralévő lejáratát az alábbiak szerint összegezhették:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
változó kamatozású	5.041	-
fix kamatozású	2.172.075	1.708.475
	<u>2.177.116</u>	<u>1.708.475</u>
Éven túli		
változó kamatozású	50.209	25.325
fix kamatozású	5.732.783	5.757.882
	<u>5.782.992</u>	<u>5.783.207</u>
Összesen	<u>7.960.108</u>	<u>7.491.682</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok portfóliójának devizanemenkénti megoszlása

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban	39,82%	39,47%
Devizában	60,18%	60,53%
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

10. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK
(millió forintban) [folytatás]

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozásának alakulása

	2025.12.31.	2024.12.31.
A változó kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	1,20% - 9,00%	2,16% - 9,00%
A fix kamatozású amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok kamatozása	0,00% - 19,00%	0,00% - 17,14%

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	4,86%	5,43%
Devizában denominált amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok átlagos kamata (%)	4,03%	4,01%

Az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztésének állományváltozása az alábbi volt:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	44.505	32.648
Értékvesztés képzése	12.694	25.766
Értékvesztés visszairása	-18.252	-15.707
Értékvesztés felhasználása	-	-634
Átváltási különbözet	-4.304	2.432
Záró egyenleg	<u>34.643</u>	<u>44.505</u>

11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban)**Hitelek amortizált bekerülési értéken**

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	1.755.387	1.657.482
deviza	<u>4.428.041</u>	<u>4.172.610</u>
	<u>6.183.428</u>	<u>5.830.092</u>
Éven túli		
forint	2.771.043	2.501.910
deviza	<u>14.340.202</u>	<u>12.876.113</u>
	<u>17.111.245</u>	<u>15.378.023</u>
	<u>23.294.673</u>	<u>21.208.115</u>
Értékvesztés amortizált értéken értékelt hiteleken	<u>-995.095</u>	<u>-917.734</u>
Összesen	<u>22.299.578</u>	<u>20.290.381</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt bruttó hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban	19,43%	19,61%
Devizában	<u>80,57%</u>	<u>80,39%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2025.12.31.	2024.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt forintbitelek kamatozása ¹	0,00% - 56,58%	0,00% - 56,58%
Amortizált bekerülési értéken értékelt devizahitelek kamatozása ²	0,00% - 135,90%	0,00% - 90,00%

¹ A legmagasabb kamatláb forintbitelek esetében autóhitelhez kapcsolódik.² A legmagasabb kamatláb devizahitelek esetében kártyahitelhez és személyi hitelhez kapcsolódik Oroszországban.

11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban) [folytatás]

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk [folytatás]

	2025.12.31.	2024.12.31.
Amortizált bekerülési értéken értékelt forintHITELEK		
átlagos kamata	9,73%	10,26%
Amortizált bekerülési értéken értékelt DEVIZAHITELEK		
átlagos kamata	7,47%	7,34%

Azon hitelek értéke, amelyek a tárgyidőszakban leírásra kerültek úgy, hogy behajtási eljárás folyik velük kapcsolatban, 75.055 millió forint és 51.657 millió forint volt a 2025. december 31-ével zárult évben, illetve a 2024. december 31-ével zárult évben.

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	917.734	894.031
Értékvesztés képzése	740.013	723.674
Értékvesztés visszairása	-538.569	-580.673
Értékvesztés az aktuális időszakban	<u>201.444</u>	<u>143.001</u>
ebből: értékvesztés kalkulációhoz használt paraméterek		
változásának hatása	3.671	-37.558
Értékvesztés felhasználása	-50.134	-119.999
Részleges leírás ¹	-33.941	-25.455
Diszkontált összeg lebontása	-2.405	56
Átváltási különbözet	-37.603	<u>26.100</u>
Záró egyenleg	<u>995.095</u>	<u>917.734</u>

¹ Lásd a 2.5.8. sz. jegyzetet.

A hitelezési és kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés változása az alábbiakban összegezhető:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Értékvesztés felszabadítása kihelyezési veszteségekre		
és kivezetés miatti veszteség kihelyezésekre	140	1.303
Értékvesztés képzése hitelekre és kivezetés		
miatti nyereség hitelekre	<u>152.787</u>	<u>76.173</u>
Összesen ²	<u>152.927</u>	<u>77.476</u>

² Lásd a 31. sz. jegyzetet.

11. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN
(millió forintban) [folytatás]

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	106.368	79.661
deviza	=	1.134
	106.368	80.795
Éven túli		
forint	1.833.179	1.477.561
deviza	1.675	1.425
	1.834.854	1.478.986
Összesen	1.941.222	1.559.781

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelállomány devizanemenkénti megoszlása

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban	99,91%	99,84%
Devizában	0,09%	0,16%
Összesen	100,00%	100,00%

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek kamatozására vonatkozó információk

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	2,49% - 30,66%	1,31% - 28,32%
Devizában denominált valós értéken értékelt hitelek kamatozása	5,00% - 8,00%	2,10% - 8,00%

	2025.12.31.	2024.12.31.
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt forintHITELEK átlagos kamata (%)	7,52%	6,71%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt devizahitelek átlagos kamata (%)	7,20%	16,78%

12. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK TÁRSULT ÉS EGYÉB VÁLLALKOZÁSOKBAN (millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban		
Társult vállalkozások (tőzsdén nem jegyzett)	78.628	77.258
Egyéb befektetések (tőzsdén nem jegyzett)	<u>85.544</u>	<u>57.470</u>
	<u>164.172</u>	<u>134.728</u>
Értékvesztés részesedéseken	<u>-3.754</u>	<u>-10.205</u>
Összesen	<u>160.418</u>	<u>124.523</u>

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	10.205	9.714
Értékvesztés képzése	131	1.175
Értékvesztés visszairása	-517	-218
Beolvadás miatti módosulás	-5.983	673
Átváltási különbözet	<u>-82</u>	<u>-1.139</u>
Záró egyenleg	<u>3.754</u>	<u>10.205</u>

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban)

A Csoport különböző típusú tárgyi eszközökkel és immateriális javakkal rendelkezik. A következőkben bemutatjuk a Csoportnál lévő tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értékének, a halmozott értékcsökkenésnek és amortizációnak, valamint az értékvesztésnek a nyitóértékről a záróértékre történő változása okait. Itt található információk a tárgyi eszközök valós értékéről és azon eszközök bruttó értékéről, amelyek teljes mértékben értékcsökkentek, de még használatban vannak.

Az átmenetileg használaton kívüli ingatlanok könyv szerinti értéke 2.871 millió forint és 3.103 millió forint volt 2025. december 31-én és 2024. december 31-én.

2025. december 31-én 72 millió forint értékben voltak jogcímkorlátozások és kötelezettségek biztosítékeként elzálogosított ingatlanok, gépek és berendezések, míg 2024. december 31-én nem voltak jogcímkorlátozások.

A Csoportban a tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségek összege 34.218 millió forint és 21.748 millió forint volt 2025. december 31-én és 2024. december 31-én. A kutatási és fejlesztési költségek ráfordításként elszámolt értéke 2025-ben 2.047 millió forint, 2024-ben 1.672 millió forint volt.

Az ingatlanok tárgydíszaki értékvesztésére az éves felülvizsgálat eredményeképpen került sor. Az összehasonlítóérték-módszerrel (piacanalógiával) végzett értékelés más hasonló ingatlanok piaci árával való közvetlen összehasonlítással történik. A tényleges piaci tranzakciókat az értékelés napját megelőző 6 hónapos időszakban vizsgálták, ahol a hasonló ingatlan piaci árát piaci alkalmazkodási szakértői együtthatóval („ECMA”) korrigálták. Általában ez a tartomány -25% és +25% között van és azt tükrözi, hogy elegendő piaci információ áll-e rendelkezésre a hasonló termékekről. Ezeknél az ingatlanoknál, ahol a körülmények kivételesek voltak, az ECMA túllépte ezt a tartományt, bár az értékecső döntése szerint csak egyedi ingatlanokra alkalmazta, amelyek az értékeltekhez hasonló jellemzőkkel rendelkeztek, és amelyekre nem állt rendelkezésre elegendő piaci analógia. Az ingatlan területét, elhelyezkedését, méretét és szerkezetét tükröző együtthatókkal, valamint a kiválasztott piaci analógiák súlyát tükröző súlytényezővel módosítva az árat került meghatározásra a valós érték.

A Bank úgy döntött, hogy a goodwill megtérülő értékének kiszámítási alapja az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték. Amikor a Bank a leányvállalatok goodwill-értékvesztési tesztjét készíti, a két alkalmazott diszkontált cash flow-számításon alapuló módszer ugyanazt az eredményt mutatja, azonban eltérő közgazdasági logikát képvisel.

A Bank belső szabályzatának megfelelően 2025. december 31-re vonatkozóan értékvesztésteszt készült, melyhez hároméves 2026-2028 közötti explicit periódusú cash flow-modell szolgált alapul. Az értékelés bázisát a 2025. novemberi adatok képezték, míg az explicit periódus első három évére vonatkozóan középtávú (2026-2028) előrejelzések kerültek figyelembevételre. A 2026-2028 közötti számok meghatározásakor a Bank figyelembe vette a jelenlegi világgazdasági helyzetet, a következő évekre várható gazdasági növekedést és ennek a pénzügyi szférára gyakorolt várható hatását, illetve az ezekből adódó növekedési pályákat, valamint az említett tényezőknek a várható jövőbeli alakulását.

Jelenérték-számítás Free Cash Flow módszerrel

A jövőben várható szabad pénzáramok meghatározásához a vállalat várható adózott eredménye volt a kiindulópont. A modell eredménye az alkalmazott inputok közül a diszkontráta és növekedési ráta szintjére a leginkább érzékeny. Diszkontrátaként a Bank zérókupon hozamgörbét alkalmaz, amelyet a központi Eszköz-Forrás Menedzsment Igazgatóság számít. Ezt a zérókupon-görbét minden csoporttag országára megbecsülik pénznemenként az országok kibocsátott kötvényei alapján.

A kockázati prémiumhoz az Aswath Damodaran – New York STERN University által közölt országgkockázati prémium összefoglaló táblázata szolgált alapul, a Bank feltételezése szerint a kockázatmentes kamatláb implicit módon tartalmazza az országgfüggő kockázatokat.

Amennyiben a leánybank rendelkezik alárendelt kölcsöntőkével, a felhasznált diszkontráta a fent bemutatott elvárt részvényesi hozam és az alárendelt kölcsöntőke kamatának súlyozott átlagaként kerül kiszámításra. A számítás végén az alárendelt kölcsöntőke értéke levonásra kerül az értékelés eredményéből.

A növekedési ráta az explicit periódusban a szabad pénzeszközök kamatával, valamint az alárendelt kölcsöntőke kamatával korrigált adózott eredmény növekedési üteme. A maradványérték-időszakokra feltételezett növekedési ütemek a hosszú távú gazdasági várakozásokat tükrözik az egyes országok esetében.

A leánybankok értéke a Free Cash Flow módszerrel tehát az explicit periódus diszkontált cash flow összegéből, a maradványértékek jelenértékéből és a kezdeti hatékony tőkén felüli szabad tőkéből áll.

A 2025. december 31-ei és 2024. december 31-ei értékvesztésteszt összefoglalása

A leányvállalatok értékelésének eredménye alapján a 2024. december 31-ével zárult évben goodwill-értékvesztés elszámolására nem volt szükség. 2025 végén a Georg d.o.o. eladása miatt 196 millió forint goodwill leírására került sor, és 478 millió goodwill-értékvesztés lett elszámolva az OTP Otthonmegoldások Kft.-re.

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]**2025. december 31-ével zárult év**

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	663.314	71.308	458.328	330.713	44.898	51.442	41.520	1.661.523
Évközi növekedés	259.488	-	56.227	54.689	5.902	73.767	25.361	475.434
Átváltási különbözet	-12.281	-2.464	-13.011	-8.468	-477	-1.489	-3.855	-42.045
Évközi csökkenés	<u>-201.640</u>	<u>-196</u>	<u>-11.399</u>	<u>-25.714</u>	<u>-2.673</u>	<u>-88.247</u>	<u>-17.020</u>	<u>-346.889</u>
Záró egyenleg	<u>708.881</u>	<u>68.648</u>	<u>490.145</u>	<u>351.220</u>	<u>47.650</u>	<u>35.473</u>	<u>46.006</u>	<u>1.748.023</u>

Értécsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	369.751	105.021	215.658	10.369	9.697	710.496
Évközi növekedés	76.995	14.822	39.670	2.854	6.045	140.386
Átváltási különbözet	-7.997	-3.019	-5.592	-184	-1.094	-17.886
Évközi csökkenés	<u>-50.198</u>	<u>-3.635</u>	<u>-21.425</u>	<u>-1.694</u>	<u>-3.136</u>	<u>-80.088</u>
Záró egyenleg	<u>388.551</u>	<u>113.189</u>	<u>228.311</u>	<u>11.345</u>	<u>11.512</u>	<u>752.908</u>

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]**2025. december 31-ével zárult év [folytatás]**

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	8.307	-	4.817	47	52	13.223
Évközi képzés	4.134	674	1.662	329	99	6.898
Évközi felszabadítás	-	-	-465	-	-126	-591
Átváltási különbözet	-67	-	-201	-5	-2	-275
Évközi felhasználás	-9.670	-196	-801	-339	-1	-11.007
Záró egyenleg	<u>2.704</u>	<u>478</u>	<u>5.012</u>	<u>32</u>	<u>22</u>	<u>8.248</u>

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	<u>285.256</u>	<u>71.308</u>	<u>348.490</u>	<u>115.008</u>	<u>34.529</u>	<u>51.442</u>	<u>31.771</u>	<u>937.804</u>
Záró egyenleg	<u>317.626</u>	<u>68.170</u>	<u>371.944</u>	<u>122.877</u>	<u>36.305</u>	<u>35.473</u>	<u>34.472</u>	<u>986.867</u>
Valós értékek	=	=	<u>419.345</u>	<u>122.158</u>	<u>36.295</u>	=	<u>31.772</u>	<u>609.570</u>
Teljesen leírt, de még használatban lévő eszközök bruttó értéke	<u>80.361</u>	=	<u>11.541</u>	<u>130.781</u>	<u>1.191</u>	=	<u>1</u>	<u>223.875</u>

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]**2025. december 31-ével zárult év [folytatás]**

Az immateriális javak megbontása

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	29.141	679.740	708.881
Értécsökkenés	-9.580	-378.971	-388.551
Értékvesztés	=	-2.704	-2.704
Nettó érték	<u>19.561</u>	<u>298.065</u>	<u>317.626</u>

A befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként

Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill millió funkcionális pénznemben	Funkcionális pénznem típusa	Konszolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány- időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD (Bulgária)	280.722	43.787	28.541 77	HUF BGN	99,92%	1.340.261	3,00%	11,40%
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	22.373	58	EUR	100,00%	563.814	3,00%	9,30%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	1.680	11	11	HUF	99,85%	24.739	3,00%	11,40%
OTP Invest Drustvo AD (Szerbia)	1.087	329	100	RSD	100,00%	1.087	3,00%	12,80%
Hello Pay Kft. (Magyarország)	1.690	508	508	HUF	100,00%	5.225	3,00%	14,70%
Aranykalász Csoport (Magyarország)	15.012	342	342	HUF	100,00%	15.012	2,00%	12,50%
Szekszárd Csoport (Magyarország)	<u>11.762</u>	<u>820</u>	820	HUF	100,00%	11.762	2,00%	12,50%
	<u>517.302</u>	<u>68.170</u>						

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]**2024. december 31-ével zárult év**

Bruttó érték	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	542.735	66.932	421.607	276.542	41.931	45.897	36.624	1.432.268
Évközi növekedés	177.293	1.671	35.487	62.257	4.507	70.260	19.618	371.093
Átváltási különbözet	12.813	2.705	14.279	7.357	250	2.222	2.056	41.682
Évközi csökkenés	<u>-69.527</u>	<u>-</u>	<u>-13.045</u>	<u>-15.443</u>	<u>-1.790</u>	<u>-66.937</u>	<u>-16.778</u>	<u>-183.520</u>
Záró egyenleg	<u>663.314</u>	<u>71.308</u>	<u>458.328</u>	<u>330.713</u>	<u>44.898</u>	<u>51.442</u>	<u>41.520</u>	<u>1.661.523</u>

Értékcsökkenés és amortizáció	Immateriális javak	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	312.085	91.690	187.224	8.147	7.851	606.997
Évközi növekedés	64.283	13.349	35.899	2.574	5.380	121.485
Átváltási különbözet	7.340	3.208	5.357	137	668	16.710
Évközi csökkenés	<u>-13.957</u>	<u>-3.226</u>	<u>-12.822</u>	<u>-489</u>	<u>-4.202</u>	<u>-34.696</u>
Záró egyenleg	<u>369.751</u>	<u>105.021</u>	<u>215.658</u>	<u>10.369</u>	<u>9.697</u>	<u>710.496</u>

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]**2024. december 31-ével zárult év [folytatás]**

Értékvesztés	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Január 1-i egyenleg	6.224	-	4.476	46	43	10.789
Évközi képzés	4.930	-	509	250	105	5.794
Évközi felszabadítás	-	-	-193	-	-99	-292
Átváltási különbözet	278	-	298	2	3	581
Évközi felhasználás	-3.125	=	-273	-251	=	-3.649
Záró egyenleg	<u>8.307</u>	=	<u>4.817</u>	<u>47</u>	<u>52</u>	<u>13.223</u>

	Immateriális javak	Goodwill	Ingatlanok	Gépek és irodai berendezések	Járművek	Beruházások	Operatív lízingbe adott tárgyi eszközök	Összesen
Nettó érték								
Január 1-i egyenleg	<u>224.426</u>	<u>66.932</u>	<u>325.441</u>	<u>89.272</u>	<u>33.784</u>	<u>45.897</u>	<u>28.730</u>	<u>814.482</u>
Záró egyenleg	<u>285.256</u>	<u>71.308</u>	<u>348.490</u>	<u>115.008</u>	<u>34.529</u>	<u>51.442</u>	<u>31.771</u>	<u>937.804</u>
Valós értékek	=	=	<u>383.507</u>	<u>112.665</u>	<u>34.569</u>	=	<u>31.754</u>	<u>562.495</u>
Teljesen leírt, de még használatban lévő eszközök bruttó értéke	66.341	-	6.717	96.990	1.310	-	-	171.358

13. SZ. JEGYZET: TÁRGYI ESZKÖZÖK ÉS IMMATERIÁLIS JAVAK (millió forintban) [folytatás]**2024. december 31-ével zárult év [folytatás]****Az immateriális javak megbontása**

Immateriális javak	Saját előállítású	Vásárolt	Összesen
Bruttó	22.771	640.543	663.314
Értékcsökkenés	-9.225	-360.526	-369.751
Értékvesztés	-	-8.307	-8.307
Nettó érték	<u>13.546</u>	<u>271.710</u>	<u>285.256</u>

A befektetés és a goodwill könyv szerinti értéke pénztermelő egységenként

Leányvállalat	A leányvállalat könyv szerinti értéke millió forintban	Goodwill millió forintban	Goodwill millió funkcionális pénznemben	Funkcionális pénznem típusa	Konszolidált tulajdoni hányad	Tulajdoni hányaddal korrigált vállalatérték millió forintban	Alkalmazott egyensúlyi növekedési ráta	Alkalmazott maradvány- időszaki diszkontráta
DSK Bank EAD (Bulgária)	280.722	44.764	28.541 77	HUF BGN	99,92%	1.313.300	3,00%	11,70%
OTP banka d.d. (Horvátország)	205.349	23.806	58	EUR	100,00%	584.207	3,00%	9,90%
POK-DSK Rodina a.d. (Bulgária)	1.680	11	11	HUF	99,85%	23.645	3,00%	11,70%
#REF!								
#REF!	225	227	1	EUR	76,00%	171	3,00%	9,90%
#REF!								
#REF!	4.810	478	478	HUF	100,00%	8.377	3,00%	14,42%
OTP Invest Drustvo AD (Szerbia)	1.087	352	100	RSD	100,00%	1.087	3,00%	12,60%
Hello Pay Kft. (Magyarország)	1.640	508	508	HUF	100,00%	1.738	3,00%	14,60%
Aranykalász Csoport (Magyarország)	15.012	342	342	HUF	75,00%	15.012	2,00%	12,50%
Szekszárd Csoport (Magyarország)	<u>12.259</u>	<u>820</u>	820	HUF	100,00%	12.259	2,00%	12,50%
	<u>522.784</u>	<u>71.308</u>						

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban)

A befektetési célú ingatlanok bruttó értékének változása az alábbiak szerint összegezhető:

Bruttó érték	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	99.563	63.552
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	148	3.788
Növekedés vásárlásból	15.287	32.106
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közül	3	-
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-231	-231
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-65	-983
Kivezetés értékesítés miatt	-959	-2.217
Átváltási különbözet	-4.964	3.548
Záró egyenleg	<u>108.782</u>	<u>99.563</u>

Az alkalmazott értékcsökkenési kulcsok a következőképpen alakultak:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Értékcsökkenési kulcsok	1,50% - 33,33%	1,49% - 50,00%

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékcsökkenés állományváltozása az alábbi volt:

Értékcsökkenés	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	11.284	9.008
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közül	85	1.491
Évközi növekedés	1.625	1.047
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-	-158
Kivezetés értékesítés miatt	-307	-699
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-28	-13
Átváltási különbözet	-613	608
Záró egyenleg	<u>12.046</u>	<u>11.284</u>

A befektetési célú ingatlanokra elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

Értékvesztés	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	39	1.163
Értékvesztés képzése	3.733	7
Értékvesztés felszabadítása	-7	-30
Kivezetés értékesítés miatt	-	-1.179
Átvezetés értékesítésre tartott ingatlanok közé	-4	-
Átvezetés készletek, saját használatú ingatlanok közé	-	-3
Átváltási különbözet	-2	81
Záró egyenleg	<u>3.759</u>	<u>39</u>

14. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (millió forintban) [folytatás]

Nettó érték	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	<u>88.240</u>	<u>53.381</u>
Záró egyenleg	<u>92.977</u>	<u>88.240</u>
Valós érték	<u>105.252</u>	<u>101.888</u>

A befektetési célú ingatlanok értékesíthetőségére vonatkozó korlátozás 2025. december 31-én nem volt, míg 2024. december 31-én 839 millió forint volt az összege.

A Csoport a befektetési célú ingatlanokra a bekerülési érték módszert választotta, de külső szakértők által felbecsülteti és értékeli ezen ingatlanok valós értékét. A befektetési célú ingatlanokat a valósérték-hierarchia 3. szintű módszerével mutatták volna be, ha a Csoport nem a bekerülési érték módszert alkalmazza elszámolásukra.

Bevételek és költségek megoszlása	2025.12.31.	2024.12.31.
Bérleti díjbevétel	5.568	4.027
Bevételt termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	996	486
Bevételt nem termelő ingatlanok közvetlen működési költsége	129	241

15. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban)

Valósérték-fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök pozitív valós értékének megbontása

	2025.12.31.	2024.12.31.
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített		
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	3.929	18.190
Valósérték-fedezeti ügyletnek minősített kamatswap-ügyletek	21.163	21.902
Makro valósérték-fedezeti célú kamatswap ügyletek	<u>4.533</u>	<u>10.289</u>
Összesen	<u>29.625</u>	<u>50.381</u>

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban)

Az egyéb eszközök várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek.

Egyéb pénzügyi eszközök	2025.12.31.	2024.12.31.
Kártyás forgalomból származó követelések	51.807	39.740
Aktív időbeli elhatárolások egyéb pénzügyi eszközökre	40.997	31.042
Vevőkövetelés	52.805	49.978
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó követelés	43.283	51.401
Egyéb adott előlegek	63.816	56.729
Tőzsdei változó letét	25.492	27.524
Klíring- és zsíróaktívák	24.847	48.354
Nyugdíjpénztárakkal és befektetési alapokkal kapcsolatos elszámolások	8.181	7.064
Lízinggel kapcsolatos követelések	1.469	1.651
Előleg értékpapírokra és befektetésekre	869	556
Egyéb pénzügyi eszközök	29.720	24.458
Értékvesztés egyéb pénzügyi eszközökön	<u>-54.906</u>	<u>-46.177</u>
Részösszesen	<u>288.380</u>	<u>292.320</u>

Az egyéb pénzügyi eszközök lejárt orosz államkötvényekből származó követeléseket tartalmaznak, további információkat lásd a 4. sz. jegyzet 1b. pontjában.

Egyéb nem pénzügyi eszközök	2025.12.31.	2024.12.31.
Aktív időbeli elhatárolások egyéb nem pénzügyi eszközökre	85.169	73.159
Állam megbízásából fizetett támogatás	16.414	16.319
Függő és elszámolási számlák	41.456	27.894
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek	12.745	11.297
Egyéb nem pénzügyi eszközök	39.337	42.621
Értékvesztés nem pénzügyi eszközökre	<u>-5.328</u>	<u>-5.176</u>
Részösszesen	<u>189.793</u>	<u>166.114</u>

Egyéb eszközök (IAS 2 alapján)	2025.12.31.	2024.12.31.
Készletek	60.006	42.232
Követelés fejében átvett ingatlanok	13.797	17.763
Követelés fejében átvett egyéb nem pénzügyi eszközök	3.067	2.887
IAS 2 alapján értékelt eszközök leírása	<u>-7.653</u>	<u>-7.128</u>
Részösszesen	<u>69.217</u>	<u>55.754</u>
Mindösszesen egyéb eszközök	<u>547.390</u>	<u>514.188</u>

16. SZ. JEGYZET: EGYÉB ESZKÖZÖK (millió forintban) [folytatás]

Az **egyéb pénzügyi eszközökre** elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	46.177	34.602
Értékvesztés képzése	25.601	19.253
Értékvesztés visszairása	-9.670	-8.847
Értékvesztés felhasználása	-4.804	-2.020
Átváltási különbözet	-2.398	3.189
Záró egyenleg	<u>54.906</u>	<u>46.177</u>

Az **egyéb nem pénzügyi eszközökre** elszámolt értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	5.176	4.437
Értékvesztés képzése	654	1.316
Értékvesztés visszairása	-295	-546
Értékvesztés felhasználása	-433	-41
Átváltási különbözet	226	10
Záró egyenleg	<u>5.328</u>	<u>5.176</u>

17. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	171.968	520.301
deviza	<u>290.520</u>	<u>377.892</u>
	<u>462.488</u>	<u>898.193</u>
Éven túli		
forint	243.230	312.107
deviza	<u>785.203</u>	<u>811.891</u>
	<u>1.028.433</u>	<u>1.123.998</u>
Összesen	<u>1.490.921</u>	<u>2.022.191</u>

A nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	-1,41% - 6,10%	-1,51% - 9,23%
deviza	-2,02% - 15,90%	-2,12% - 18,00%
Éven túli		
forint	-1,34% - 6,50%	-1,41% - 3,50%
deviza	-2,00% - 14,00%	-2,02% - 13,50%

	2025.12.31.	2024.12.31.
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni forintban lévő kötelezettségek átlagos kamata	3,59%	3,10%
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni devizában lévő kötelezettségek átlagos kamata	8,48%	7,82%

18. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	50.093	23.736
deviza	<u>116.665</u>	<u>108.401</u>
	<u>166.758</u>	<u>132.137</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>51</u>	=
	<u>51</u>	=
Összesen	<u>166.809</u>	<u>132.137</u>

A repókötelezettségek kamatozása a következő:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban denominált repókötelezettségek kamatozása	5,40% - 6,10%	-4,50% - 6,30%
Devizában lévő repókötelezettségek kamatozása	0,50% - 3,35%	1,46% - 2,70%
	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban denominált repókötelezettségek átlagos kamata	7,24%	7,70%
Devizában denominált repókötelezettségek átlagos kamata	0,80%	2,04%

**19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK
MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)**

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	1.574	1.709
deviza	=	=
	<u>1.574</u>	<u>1.709</u>
Éven túli		
forint	88.766	70.781
deviza	=	=
	<u>88.766</u>	<u>70.781</u>
Összesen	<u>90.340</u>	<u>72.490</u>
Fennálló szerződéses összeg	<u>15.482</u>	<u>17.000</u>
Valós értéken értékelt társult vállalkozások eredményéből a Csoportot megillető rész	<u>75.061</u>	<u>55.466</u>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozására vonatkozó információk:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban denominált, éven belüli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	0,01% - 4,59%	4,33% - 8,24%
Forintban denominált, éven túli, eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatozása	4,32%-5,27%	3,14%

A Bank könyveiben az MFB által refinanszírozott hitelköveteléseket az SPPI-teszt alapján a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kell sorolni. A Bank él az IFRS 9 standard által biztosított számviteli meg nem felelés miatti valós érték opciójával, és a kapcsolódó forrásoldali refinanszírozási hitelek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába kerültek besorolásra.

A Csoport olyan tőkealapok felett gyakorol ellenőrzést, amelyekben nem rendelkezik 100%-os tulajdonosi jogokkal. A kapcsolódó nem ellenőrző részesedés az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségként van kezelve, mivel az IAS 32 szerint nem minősül saját tőkének.

20. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	8.934.369	8.452.289
deviza	<u>24.219.565</u>	<u>22.752.752</u>
	<u>33.153.934</u>	<u>31.205.041</u>
Éven túli		
forint	184.210	224.878
deviza	<u>394.620</u>	<u>228.270</u>
	<u>578.830</u>	<u>453.148</u>
Ügyfelek betétei összesen	<u>33.732.764</u>	<u>31.658.189</u>
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet		
 során fedezett tételek valós értékének változása	<u>1.503</u>	<u>8.209</u>
Összesen	<u>33.734.267</u>	<u>31.666.398</u>

Az ügyfelek betéteinek kamatozására vonatkozó információk:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	-0,20% - 30,00%	0,00% - 17,50%
deviza	-8,04% - 13,50%	-0,85% - 5,00%
Éven túli		
forint	0,00% - 6,72%	0,00% - 6,03%
deviza	0,00% - 23,00%	0,00% - 23,00%

	2025.12.31.	2024.12.31.
Ügyfelek forintban lévő betéteinek		
átlagos kamata	1,72%	1,94%
Ügyfelek devizában lévő betéteinek		
átlagos kamata	1,88%	1,43%

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2025.12.31.		2024.12.31.	
Lakossági betétek	19.559.527	57,98%	17.967.496	56,75%
Vállalati betétek	13.320.082	39,49%	12.538.696	39,61%
Önkormányzati betétek	<u>853.155</u>	<u>2,53%</u>	<u>1.151.997</u>	<u>3,64%</u>
Összesen	<u>33.732.764</u>	<u>100,00%</u>	<u>31.658.189</u>	<u>100,00%</u>

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	148.378	103.595
deviza	<u>30.309</u>	<u>163.970</u>
	<u>178.687</u>	<u>267.565</u>
Éven túli		
forint	331.953	302.741
deviza	<u>2.001.995</u>	<u>2.022.818</u>
	<u>2.333.948</u>	<u>2.325.559</u>
Összesen	<u>2.512.635</u>	<u>2.593.124</u>

A kibocsátott értékpapírok kamatozására vonatkozó információk:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban kibocsátott értékpapírok	1,25% - 7,40%	1,25% - 12,00%
Devizában kibocsátott értékpapírok	1,63% - 20,50%	1,63% - 20,50%

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	6,60%	6,05%
Devizában kibocsátott értékpapírok átlagos kamata	5,74%	6,89%

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2025. december 31-én

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	
1	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	551	553	fix	7,40
2	OTP_HUF_2026/3	2025.01.17.	2026.01.17.	10.728	11.352	fix	6,00
3	OTP_HUF_2026/4	2025.01.31.	2026.01.31.	4.023	4.248	fix	6,00
4	OTP_HUF_2026/5	2025.02.14.	2026.02.14.	4.713	4.965	fix	6,00
5	OTP_HUF_2026/6	2025.03.14.	2026.03.14.	12.015	12.603	fix	6,00
6	OTP_HUF_2026/7	2025.04.11.	2026.04.11.	17.132	17.893	fix	6,00
7	OTP_HUF_2026/8	2025.05.09.	2026.05.09.	13.579	14.119	fix	6,00
8	OTP_HUF_2026/9	2025.06.06.	2026.06.06.	12.530	12.971	fix	6,00
9	OTP_HUF_2026/10	2025.06.27.	2026.06.27.	7.638	7.880	fix	6,00
10	OTP_HUF_2026/11	2025.07.16.	2026.07.16.	11.302	11.626	fix	6,00
11	OTP_HUF_2026/12	2025.08.15.	2026.08.15.	<u>10.399</u>	<u>10.645</u>	fix	6,00
	Részösszesen			<u>104.610</u>	<u>108.855</u>		

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2025. december 31-én [folytatás]**

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték	Amortizált bekerülési érték	Kamatozás módja	
				(millió forintban)	(millió forintban)	(tényleges kamat, %)	
12	OTP_HUF_2026/13	2025.09.12.	2026.09.12.	6.786	6.915	fix	6,00
13	OTP_HUF_2026/14	2025.10.10.	2026.10.10.	11.703	11.872	fix	6,00
14	OTP_HUF_2026/15	2025.10.31.	2026.10.31.	5.164	5.221	fix	6,00
15	OTP_HUF_2026/16	2025.11.21.	2026.11.21.	7.469	7.526	fix	6,00
16	OTP_HUF26/17	2025.12.12.	2026.12.12.	6.754	6.782	fix	6,00
17	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	155	156	fix	6,96
18	OJB2027 I ¹	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	72.751	fix	1,25
19	OJB2031 I ¹	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	68.082	fix	2,50
20	OJB2029_A	2022.07.25.	2029.05.24.	87.496	87.613	változó	6,75
21	OJB2029_B	2024.04.10.	2029.06.20.	59.167	59.312	változó	6,75
22	OJB2032_A	2023.09.20.	2032.11.24.	25.000	25.017	változó	6,75
23	OJB2032_B	2025.09.22.	2032.12.20.	20.000	20.029	változó	6,75
24	Egyéb			<u>200</u>	<u>200</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>493.354</u>	<u>480.331</u>		

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2025. 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	XS2838495542 ¹	2024.06.12.	2028.06.12.	EUR	699	269.317	725	279.384	fix	4,75
2	XS2698603326 ¹	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	648	249.612	664	256.054	fix	6,13
3	XS2754491640 ¹	2024.01.31.	2029.01.31.	EUR	598	230.534	631	243.169	fix	5,00
4	XS2917468618 ¹	2024.10.16.	2030.10.16.	EUR	498	191.929	499	192.481	fix	4,25
5	XS2626773381 ¹	2023.05.25.	2027.05.25.	USD	499	163.869	503	165.316	fix	7,50
6	XS3102027383	2025.06.30.	2028.06.30.	CNY	900	42.291	915	42.980	fix	3,50
7	XS2871018136	2024.07.31.	2027.07.31.	CNY	300	14.097	305	14.338	fix	4,10
8	XS3094548123 ¹	2025.06.20.	2030.06.20.	EUR	430	165.722	436	166.506	fix	3,00
9	XS3187013779 ¹	2025.10.01.	2031.03.31.	EUR	500	192.700	499	190.805	fix	3,14
10	AL0022100187	2023.12.26.	2030.12.26.	EUR	7	2.875	7	2.884	fix	4,50
11	AL0022100302	2024.11.20.	2031.11.20.	EUR	3	1.303	3	1.312	fix	4,50
12	SI0022104176 ¹	2021.05.25.	2027.05.25.	EUR	176	67.715	175	67.518	fix	1,63
13	XS2793675534 ¹	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300	115.620	312	120.358	fix	4,75
14	XS3050686321 ¹	2025.05.20.	2028.05.20.	EUR	300	115.620	305	117.450	fix	3,50
15	XS2808393370	2024.04.22.	2027.04.27.	UZS	1.370.220	37.407	1.407.726	38.431	fix	20,50
16	XS3200122102	2025.10.09.	2028.10.09.	UZS	1.200.000	32.760	1.241.431	33.891	fix	17,50
17	XS3200121716	2025.10.09.	2030.10.09.	USD	300	<u>98.526</u>	303	<u>99.427</u>	fix	6,45
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>1.991.897</u>		<u>2.032.304</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír							<u>2.512.635</u>		

¹ fedezett

21. 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, %)	
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 ¹	2022.12.22.	2026.01.05.	10.228	12.674	fix	12,00
16	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	620	622	fix	7,40
17	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	155	156	fix	6,88
18	OJB2025/II ²	2020.02.03.	2025.11.26.	22.550	21.315	fix	1,50
19	OJB2027/I	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	67.875	fix	1,25
20	OJB2029/A	2022.07.25.	2029.05.24.	72.303	72.349	változó	6,75
21	OJB2029_B	2024.04.10.	2029.06.20.	60.037	60.170	változó	6,75
22	OJB2031/I	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	63.713	fix	2,50
23	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	25.000	24.995	változó	6,75
24	Egyéb			204	204		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>429.803</u>	<u>406.336</u>		

¹ fedezett² részben fedezett

21. 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 ¹	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	649	266.321	664	276.203	fix	6,13
5	XS2737630314 ¹	2023.12.22.	2026.06.22.	EUR	75	30.757	75	31.845	fix	6,10
6	XS2754491640 ¹	2024.01.31.	2029.01.31.	EUR	598	245.420	607	260.169	fix	5,00
7	XS2838495542 ¹	2024.06.12.	2028.06.12.	EUR	698	286.058	710	298.861	fix	4,75
8	XS2917468618 ¹	2024.10.16.	2030.10.16.	EUR	499	204.680	500	206.807	fix	4,25
9	XS2703264635 ¹	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 ¹	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 ¹	2021.05.25.	2027.05.25.	EUR	176	72.053	170	69.557	fix	1,63
15	XS2639027346 ¹	2023.06.29.	2026.06.29.	EUR	400	164.036	416	170.702	fix	7,38
16	XS2793675534 ¹	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>		

¹ fedezett**Kibocsátott értékpapírok fedezeti elszámolása**

A strukturált kibocsátott értékpapírok egy részét a Csoport kamatswap ügyletekkel („IRS”) fedezi, melynek során egy fix és egy változó kamat, valamint a strukturált kamat cseréjére kerül sor a felek között egy olyan névleges összegre vonatkozóan, amely egyenlő a fedezett értékpapír névértékével. Ezek valósérték-fedezeti kapcsolatok, melyek a fedezett kötvény strukturált kamataiból adódó kamatkockázatot hivatottak fedezni. Az OTP Csoport nem szándékozik viselni a kötvényekbe ágyazott struktúra kockázatát, ezért kamatszere ügyletek keretében a kötvények strukturált kamatait változó kamatozásra cserélte.

Ez a fedezeti kapcsolat teljesíti az alábbi fedezeti hatékonysági követelményeket:

- a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum között gazdasági kapcsolat áll fenn;
- a gazdasági kapcsolatból eredő értékváltozásokban a hitelkockázat nem tölt be domináns szerepet;
- a fedezeti arány a fedezett tétel Csoport által ténylegesen fedezett mennyisége és a fedezeti instrumentum Csoport által a fedezetre ténylegesen felhasznált mennyisége közötti aránynak felel meg.

A Bank által kibocsátott fix kamatozású értékpapírok cash flow-i a HUF/EUR és HUF/USD devizaárfolyam változásának, valamint az EUR és USD jegyzett piaci kamatok változásának van kitéve. Az értékpapírok kamat- és devizakockázata EUR és USD IRS tranzakciókkal kerül fedezésre, ahol a fix kamatot 6 havi BUBOR és EURIBOR kamatokra, illetve USD overnight SOFR-ből képzett változó kamatra cserélik, amelynek eredményeképpen csökkennek a kamat- és devizakockázatokból származó kockázatok.

21. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]**2025/2026. évi 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram**

2025. április 8-án a Bank 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB az összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2025. július 11-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos. Ugyanakkor a 2024/2025. évi kötvényprogram, amely eredetileg 2025. július 18-ig volt érvényes, lezárásra került.

2024/2025. évi 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram

2024. április 30-án a Bank 800 milliárd forint keretösszegű kötvényprogram elindításáról döntött, amely alapján névre szóló, dematerializált kötvényeket kíván nyilvánosan forgalomba hozni. Az MNB az összevont alaptájékoztatót, illetve a hirdetmény közzétételét 2024. július 19-én engedélyezte. Az alaptájékoztató a közzétételt követő 12 hónapig hatályos. Ugyanakkor a 2023/2024. évi kötvényprogram, amely eredetileg 2024. augusztus 7-ig volt érvényes, lezárásra került.

A devizában kibocsátott értékpapírokra vonatkozó kötvényprogramok részletei az alábbiakban találhatók:

Kötvények típusai és kibocsátók	ISIN kód	Kibocsátás dátuma	Deviza típusa	Névérték (millió devizában)	Tőzsde	Moody's	Scope Ratings GmbH	S&P
OTP Bank Nyrt.								
Senior Preferred kötvények	XS2754491640	2024.01.31.	EUR	600	Luxembourg	Baa3	BBB+	--
Senior Preferred "zöld" kötvények	XS2838495542	2024.06.12.	EUR	700	Luxembourg	--	BBB+	BBB-
Senior Preferred kötvények	XS2871018136	2024.07.31.	CNY	300	Luxembourg	--	BBB+	--
Senior Preferred kötvények	XS2917468618	2024.10.16.	EUR	500	Luxembourg	Baa3	BBB+	--
Senior Preferred "zöld" kötvények	XS3102027383	2025.06.30.	CNY	900	Luxembourg	--	BBB+	--
OTP Jelzálogbank Zrt.								
Jelzáloglevelek	XS3094548123	2025.06.20.	EUR	430	Luxembourg	A1	--	--
Jelzáloglevelek	XS3187013779	2025.10.01.	EUR	500	Luxembourg	A1	--	--
OTP Albania SHA								
Senior Non-preferred kötvények	AL0022100302	2024.11.20.	EUR	3,38	Nem jegyzett	Nem besorolt	Nem besorolt	Nem besorolt
OTP banka d.d. (Szlovénia)								
Senior Preferred kötvények	XS2793675534	2024.04.03.	EUR	300	Luxembourg	Baa2	--	--
Senior Preferred kötvények	XS3050686321	2025.05.20.	EUR	300	Luxembourg	Baa2	--	--
JSCMB 'Ipoteka Bank'								
Senior Non-preferred kötvények	XS2808393370	2024.04.22.	UZS	1.370.220	Bécs	--	--	BB-
Senior Unsecured kötvények	XS3200122102	2025.10.09.	UZS	1.200.000	Bécs	--	--	BB-
Senior Unsecured kötvények	XS3200121716	2025.10.09.	USD	300	Bécs	--	--	BB-

Visszahívások

Kötvények típusai és kibocsátók	ISIN kód	Visszahívás dátuma	Deviza típusa	Névérték (millió devizában)	Eredetileg esedékes volt
OTP Bank Nyrt.					
Senior Preferred kötvények	XS2703264635	2025.10.13.	RON	170	2026
Senior Preferred kötvények	XS2560693181	2025.03.04.	EUR	650	2026
Senior Non-preferred kötvények	XS2737630314	2025.06.22.	EUR	75	2026
Senior Non-preferred kötvények	XS2642536671	2025.06.27.	EUR	110	2026
Zöld kötvények	XS2536446649	2025.09.29.	USD	60	2026

22. SZ. JEGYZET: KERESKEDÉSI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK
(millió forintban)

A kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értékének ügylettípusok szerinti bontása

	2025.12.31.	2024.12.31.
Kereskedési célú devizaswap-ügyletek	37.391	54.715
Commodity swap-ügyletek	2.604	10.477
Kereskedési célú kamatswap-ügyletek	19.032	24.406
Kereskedési célú külföldi devizára szóló határidős ügyletek	14.841	8.595
Kereskedési célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	3.735	11.627
Kereskedési célú opciós ügyletek	2.961	2.106
Kereskedési célú egyéb ügyletek ¹	701	2.163
Összesen	<u>81.265</u>	<u>114.089</u>

¹ Az egyéb kategória tartalma: deviza azonnali, equityswap-, határidős kamatláb-megállapodások és határidős értékpapír-ügyletek, opciók és indexhatáridős ügyletek.

23. SZ. JEGYZET: FEDEZETI CÉLÚ SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

Valósérték- és cashflow-fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke a következő típusú szerződésekhez tartozik:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Valósérték-fedezeti célú CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	5.371	4.280
Valósérték-fedezeti célú kamatswap-ügyletek	5.947	10.325
Makro valósérték-fedezeti célú kamatswap ügyletek	183	=
Összesen	<u>11.501</u>	<u>14.605</u>

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

Az egyéb kötelezettségek várhatóan a fordulónapot követő tizenkét hónapon belül megtérülnek, elszámolásra kerülnek. A fent említett összes egyéb kötelezettségeken kívül, várhatóan több mint egy évvel a mérlegfordulónap után fognak kiegyenlítésre kerülni még az elhatárolt szerződéses kötelezettségek, a kötelező nyugdíjtartalék, a kormányzati hitelek és elsőbbségi részvénnyek miatti osztalékfizetési kötelezettség is.

	2025.12.31.	2024.12.31.
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Cafeteria-juttatásokkal kapcsolatos kötelezettség	111.588	103.883
Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó kötelezettség	74.283	149.317
Passzív időbeli elhatárolás egyéb pénzügyi kötelezettségeken	77.809	63.792
Kártyaforgalomból származó kötelezettségek	59.713	56.949
Szállítói tartozások	82.090	99.594
Rövid pozíció miatti kötelezettségek	85.566	47.157
Zsíróelszámolási számlák	42.890	70.773
Vevőktől kapott előlegek	12.454	11.809
Bérekből és egyéb személyi jellegű kifizetésekből származó kötelezettségek	56.429	48.270
Államtól kapott hitelek	4.051	5.511
Osztalékfizetési kötelezettség	2.227	1.518
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	<u>108.393</u>	<u>109.356</u>
Részösszesen	<u>717.493</u>	<u>767.929</u>
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	2025.12.31.	2024.12.31.
Függő és elszámolási számlák	58.184	84.731
Társadalombiztosítási járulékok elszámolásából származó kötelezettségek	20.477	17.240
Passzív időbeli elhatárolások nem pénzügyi kötelezettségeken	36.722	33.173
Lakáscélú állami támogatások előleg elszámolásával kapcsolatos kötelezettség	11.674	12.333
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	<u>85.644</u>	<u>76.146</u>
Részösszesen	<u>212.701</u>	<u>223.623</u>
Összesen	<u>930.194</u>	<u>991.552</u>

24. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)
[folytatás]

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>54.892</u>	<u>50.477</u>
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	<u>54.892</u>	<u>50.477</u>
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	36.774	39.867
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelezettségek	12.731	10.659
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	2.750	3.126
Átszervezés	6.689	10.371
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	<u>37.287</u>	<u>17.137</u>
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	<u>96.231</u>	<u>81.160</u>
Összesen	<u>151.123</u>	<u>131.637</u>

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	50.477	46.137
Céltartalék képzése	107.736	106.372
Céltartalék visszairása	-101.277	-104.001
Céltartalék felhasználása	-26	-30
Átváltási különbözet	<u>-2.018</u>	<u>1.999</u>
Záró egyenleg	<u>54.892</u>	<u>50.477</u>

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	81.160	74.982
Céltartalék képzése	45.847	21.871
Céltartalék visszairása	-17.310	-16.803
Céltartalék felhasználása	-9.084	-6.001
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	326	1.012
Akvizíció miatti növekedés	-	1.209
Diszkontált összeg lebontása	20	24
Átváltási különbözet	<u>-4.728</u>	<u>4.866</u>
Záró egyenleg	<u>96.231</u>	<u>81.160</u>

25. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli		
forint	-	-
deviza	<u>10.306</u>	<u>13.360</u>
	<u>10.306</u>	<u>13.360</u>
Éven túli		
forint	-	-
deviza	<u>475.778</u>	<u>355.999</u>
	<u>475.778</u>	<u>355.999</u>
Összesen	<u>486.084</u>	<u>369.359</u>

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Kibocsátott értékpapírok	10.316	22.243
Kapott hitelek	<u>475.768</u>	<u>347.116</u>
Összesen	<u>486.084</u>	<u>369.359</u>

Az alárendelt kölcsöntőke kamatozására vonatkozó információk:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Forintban denominált alárendelt kölcsöntőke	-	-
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke	0,00% - 8,75%	0,00% - 8,75%
	2025.12.31.	2024.12.31.
Devizában denominált alárendelt kölcsöntőke átlagos kamata	8,36%	7,28%

Az alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleknek és kötvényeknek főbb adatai és kondíciói a következők:

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárat dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2025. december 31-én
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	647 millió USD	2023.02.15.	2033.05.15.	99,417%	Fix 8,75%, évente	8,75%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	746 millió USD	2025.01.30.	2035.07.30.	100,000%	Fix 7,30%, évente	7,30%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	13.978,3 millió UZS	2019.04.30.	2028.11.10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	97.668,1 millió UZS	2019.04.30.	2029.11.10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	95.616,6 millió UZS	2019.04.30.	2030.11.10.	100,000%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	25 millió USD	2023.03.30.	2030.03.31.	100,000%	Fix 0,00%, negyedévente	0,00%

26. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészcvény	28.000	28.000

A jegyzett tőke a Bank saját tőkéjének azon része, amely a részvények kibocsátásának ellenértékeként kerül a vállalathoz, általában készpénz ellenében.

A részvények egy darabra jutó névértéke 100 forint. Az összes részvény törzsrészcvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)

2025-ben 270.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2024. évi eredményből, amely részvényenként 964,28 forintos osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak. 2026-ban a Bank menedzsmentje várhatóan 300.000 millió forint osztalék kifizetését javasolja a 2025. évi eredményből, amely részvényenként 1.071,43 forintos osztalék kifizetését jelenti a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalék és egyéb tartalékok állománya 2025. december 31-én és 2024. december 31-én az eredménytartalék (553.117 millió forint és 639.228 millió forint), illetve egyéb tartalékok (5.487.458 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 tőkeváltozása és a konszolidáció miatti változások, valamint az átváltási különbözet alkotják.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban a Csoport a nem monetáris eszközöket bekerülési értéken értékeli. A bekerülési érték és a mérlegfordulónapon aktuális devizaárfolyammal átszámított forintérték közötti különbség a saját tőkén belül átszámítási különbözetként kerül kimutatásra. Az átváltási különbözet halmozott összege 2025. december 31-én és 2024. december 31-én rendre 16.280 millió forint és 232.227 millió forint volt.

Eredménytartalék

A korábbi évek felhalmozott nyeresége, amely nem került kifizetésre osztalékként a részvényesek részére.

Egyéb tartalékok

Az egyéb tartalékok törvényi előírások miatt elkülönített tőkeelemeket tartalmaznak.

Opciós tartalék

2009. április 16-án az OTP Bank Nyrt. és a MOL Nyrt. részvéncsere-ügyletet kötött, ahol az OTP 24 millió darab törzsrésztvényét 5.010.501 darab MOL „A sorozatú” részvényre cserélte el. A részvéncsere-megállapodás módosított végső lejárata 2027. július 11-én van, addig bármelyik fél kezdeményezheti a tranzakció készpénzes vagy fizikai kiegyenlítését. Az opciós tartalék az OTP törzsrésztvényekre vonatkozó, OTP-MOL részvéncsere-ügylet megkötésének időpontjában meghatározott opciós jogot testesíti meg, amely a saját tőkét csökkentő tételként kerül elszámolásra az ügylet megkötésekor.

Részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka

A tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka a Bank által kapott árukkal és szolgáltatásokkal összefüggésben elszámolt sajáttőke-növekedést testesíti meg, amelyet a kapott áruk és szolgáltatások valós értékén kell értékelni (lásd 40. számú jegyzet).

Egyéb átfogó jövedelem

Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételeket foglal magában (ideértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem kerülnek megjelenítésre az eredményben, ahogy azt egyéb IFRS-ek előírják vagy lehetővé teszik.

Külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei

A külföldi tevékenységben lévő befektetések nettó fedezeti ügyletei tartalék a saját tőkében az OTP Luxembourg S.à r.l., az OTP banka d.d. (Horvátország) és a Crnogorska komercijalna banka a.d. leányvállalatokhoz kapcsolódik.

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)
[folytatás]**Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások**

A leányvállalatok sajáttőke-változása sor tartalmazza a leányvállalatok teljes konszolidációba való bevonása óta felhalmozott nyereségét vagy veszteségét. A konszolidáció miatti változások sor magába foglalja az előző évek konszolidációs kiszűréseinek eredményre gyakorolt hatását.

	2025.12.31.	2024.12.31.
Eredménytartalék	553.117	639.228
Tőketartalék	52	52
Opciós tartalék	-55.468	-55.468
Egyéb tartalékok	336.203	273.280
Meghatározott munkavállalói juttatási programok aktuáriusi vesztesége	-1.078	-779
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	21.675	14.559
Részcéltartalék	62.204	56.813
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetések fedezeti ügyletei	-32.733	-57.423
Adózás utáni eredmény	1.140.698	1.071.913
Leányvállalatok előző években felhalmozott tőkeváltozása és konszolidáció miatti változások	3.999.625	3.153.250
Átváltási különbözet	16.280	232.227
Eredménytartalék és egyéb tartalékok¹	<u>6.040.575</u>	<u>5.327.652</u>

¹ További részletek a Konszolidált átfogó eredménykimutatásban és a Konszolidált saját tőke-változás kimutatásban.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója a tőkében

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-jei egyenleg	-79.330	-86.397
Valósérték változása	16.684	5.237
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-1.699	2.921
Eredménybe való átsorolás kivezetés miatt	410	342
Eredménybe való átsorolás halasztott adóhatása	-6	58
Értékesítésre tartott befektetett eszközök kivezetése	-	817
Átváltási különbözet	540	-2.308
Záró egyenleg	<u>-63.401</u>	<u>-79.330</u>

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok várható veszteségére képzett értékvesztés

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-jei egyenleg	60.890	34.573
Értékvesztés növekedése	9.115	31.706
Értékvesztés csökkenése	-10.974	-1.858
Halasztott adó hatás	894	-7.160
Értékesítésre tartott befektetett eszközök kivezetése	-	-139
Átváltási különbözet	-7.791	3.768
Záró egyenleg	<u>52.134</u>	<u>60.890</u>

27. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban)
[folytatás]

**Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt
tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok valós
értékének változásai**

2025.12.31. 2024.12.31.

Január 1-jei egyenleg	32.999	18.595
Valósérték változása	890	16.736
Valósérték változásának halasztott adóhatása	-211	-2.115
Értékesítésre tartott befektetett eszközök kivetése	-	-740
Átváltási különbözet	-736	523
Záró egyenleg	<u>32.942</u>	<u>32.999</u>

**Külföldi tevékenységben lévő nettó
befektetések fedezeti ügyletei**

2025.12.31. 2024.12.31.

Január 1-jei egyenleg	-57.423	-30.113
Valósérték változása a fedezeti tételen	24.690	-27.310
Záró egyenleg	<u>-32.733</u>	<u>-57.423</u>

**Meghatározott munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos
aktuáriusi veszteségek**

2025.12.31. 2024.12.31.

Január 1-jei egyenleg	-779	144
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változása	-326	-1.012
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi veszteségek változásának halasztott adóhatása	24	26
Átváltási különbözet	3	63
Záró egyenleg	<u>-1.078</u>	<u>-779</u>

Átváltási különbözet

2025.12.31. 2024.12.31.

Január 1-jei egyenleg	232.227	37.600
Átváltási különbözet változása	-215.947	194.627
Záró egyenleg	<u>16.280</u>	<u>232.227</u>

28. SZ. JEGYZET: VISSZAVÁSÁROLT SAJÁT RÉSZVÉNY (millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Névérték (Törzsrészvény)	2.613	1.901
Könyv szerinti érték	458.637	245.319

A visszavásárolt saját részvények piacon történő vásárlását és értékesítését, amely az állomány könyv szerinti értékének változását okozta, a Közgyűlés hagyta jóvá.

Részvények darabszámának változása

	2025.12.31.	2024.12.31.
Részvények január 1-i darabszáma	19.011.319	12.666.770
Növekedés	9.746.124	8.775.919
Csökkenés	<u>-2.630.484</u>	<u>-2.431.370</u>
Részvények záró darabszáma	<u>26.126.959</u>	<u>19.011.319</u>

Könyv szerinti érték változása

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	245.319	120.489
Növekedés	249.744	153.105
Csökkenés	<u>-36.426</u>	<u>-28.275</u>
Záró egyenleg	<u>458.637</u>	<u>245.319</u>

29. SZ. JEGYZET: NEM ELLENŐRZÖTT RÉSZESEDÉSEK (millió forintban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	9.680	7.960
Üzleti kombinációból származó növekedés	2.538	-
Tárgyévi nyereségből származó nem ellenőrzött részesedések	5.627	4.227
Nem ellenőrzött részesedésnek fizetett osztalék	-2.252	-2.643
Megvásárolt kisebbségi érdekeltség	-72	-350
Átváltási különbözet	<u>157</u>	<u>486</u>
Záró egyenleg	<u>15.678</u>	<u>9.680</u>

A nem ellenőrzött részesedés a teljes OTP Csoport szempontjából nem jelentős.

30. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelek	1.773.634	1.584.771
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	355.461	352.733
pénzügyi lízingkövetelésből	113.822	110.830
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	70.962	60.806
nemzeti bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	236.159	171.238
bankközi kihelyezésekből	199.527	240.932
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	251	492
repókövetelésekből	24.410	20.336
Részösszesen	<u>2.774.226</u>	<u>2.542.138</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
hitelintézetekkel kötött swapügyleteiből	382.246	385.122
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	126.858	99.559
ügyletekkel kötött swapügyletekből	49.719	40.359
bérleti díjbevételekből	16.116	13.479
eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumokból	15	1.465
Részösszesen	<u>574.954</u>	<u>539.984</u>
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	<u>3.349.180</u>	<u>3.082.122</u>

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
Kamatráfordítások		
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swapügyletekre	402.506	412.274
ügyletek betéteire	605.361	460.991
ügyletek betéteivel kapcsolatos swapügyletekre	73.780	120.223
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	120.937	123.373
kibocsátott értékpapírokra	136.190	157.008
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	40.924	35.471
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	194	4.719
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	7.667	6.427
lízingekre	4.053	3.557
repókötelezettségekre	15.527	11.049
egyébre	1.469	1.690
Kamatráfordítások összesen	<u>1.408.608</u>	<u>1.336.782</u>

31. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban)

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
Értékvesztés képzése a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzése	740.013	723.674
Értékvesztés visszairása	-544.254	-589.629
ebből impairment gain	-5.685	-8.956
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-41.532	-57.110
<i>Hitelek bruttó értéken felüli térülése</i>	-6.244	-8.956
<i>Értékvesztés miatti nyereség (impairment gain)</i>	-20.960	-33.939
<i>Akvizíció előtti hitelek értékvesztés-felszabadítása</i>	-381	-978
<i>Leírt, de jogilag élő hitelekre térülés</i>	-13.947	-13.237
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	-111	-5.504
Értékvesztés pénzügyi lízingre	21.126	30.347
Értékvesztés visszairása pénzügyi lízingre	-20.997	-36.865
	<u>154.245</u>	<u>64.913</u>
Értékvesztés képzése (+) / visszairása (-)		
 betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal		
Értékvesztés képzése	4.021	5.072
Értékvesztés visszairása	-3.561	-4.332
	<u>460</u>	<u>740</u>
 a várható kihelyezési veszteségekre		
Értékvesztés képzése	4.910	7.207
Értékvesztés visszairása	-4.770	-5.904
	<u>140</u>	<u>1.303</u>
 repókövetelésre		
Értékvesztés képzése	3.942	1.839
Értékvesztés visszairása	-3.453	-1.914
	<u>489</u>	<u>-75</u>
Részösszesen	<u>1.089</u>	<u>1.968</u>
Összesen	<u>155.334</u>	<u>66.881</u>

31. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban) [folytatás]

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-)		
az átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt értékpapírokra		
Értékvesztés képzése	9.115	31.706
Értékvesztés visszaírása	<u>-10.974</u>	<u>-1.858</u>
	<u>-1.859</u>	<u>29.848</u>
a bekerülési értéken értékelt értékpapírokra		
Értékvesztés képzése	12.694	25.766
Értékvesztés visszaírása	<u>-18.252</u>	<u>-15.707</u>
	<u>-5.558</u>	<u>10.059</u>
Részösszesen	<u>-7.417</u>	<u>39.907</u>
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-) operatív lízingbe		
adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre		
Értékvesztés képzése	99	105
Értékvesztés visszaírása	<u>-126</u>	<u>-99</u>
	<u>-27</u>	<u>6</u>
befektetési célú ingatlanokra		
Értékvesztés képzése	3.733	7
Értékvesztés visszaírása	<u>-7</u>	<u>-30</u>
	<u>3.726</u>	<u>-23</u>
Részösszesen	<u>3.699</u>	<u>-17</u>
Céltartalék képzése		
adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra		
Céltartalék képzése	107.736	106.372
Céltartalék felszabadítása	<u>-101.277</u>	<u>-104.001</u>
Részösszesen	<u>6.459</u>	<u>2.371</u>
Értékvesztés / céltartalék összesen	<u>158.075</u>	<u>109.142</u>

32. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban)

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
Díj- és jutalékbevételek		
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek¹	<u>62.533</u>	<u>54.057</u>
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	431.652	354.823
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	244.596	198.040
Marzszeredmény	258.409	177.228
Készpénzkifizetés jutaléka	75.883	72.890
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	66.798	46.227
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	67.223	59.251
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	29.782	25.701
Egyéb	<u>38.642</u>	<u>57.770</u>
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	<u>1.212.985</u>	<u>991.930</u>
Összesen	<u>1.275.518</u>	<u>1.045.987</u>

¹ Olyan hitelezéshez kapcsolódó jutalékbevételek, melyek természetüknél fogva nem képezik az effektív kamatszámítás alapját.

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
Díj- és jutalékráfordítások		
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	101.022	84.357
Interchange fee ráfordítása	49.457	44.349
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	15.336	12.477
Üzleti célú SMS jutalékráfordítások	13.811	-
Betéti és pénzforgalmi jutalékráfordítások	12.524	11.644
Készpénzfelvétel tranzakciós díja	8.066	8.607
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	7.978	7.344
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	2.741	2.117
Hitelbehajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	1.063	665
Postai jutalékráfordítások	4.333	4.706
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	2.230	1.128
Egyéb ügynöki jutalékráfordítás	2.481	2.014
Egyéb	<u>28.229</u>	<u>23.924</u>
Összesen	<u>249.271</u>	<u>203.332</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>1.026.247</u>	<u>842.655</u>

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban)

Nyerések és veszteségek ügyletenként	2025. december 31- ével zárult év	2024. december 31- ével zárult év
Nyerés ügyletek szerint	8.276	6.473
Veszteség ügyletek szerint	<u>-6.947</u>	<u>-11.215</u>
Hitelek, bankközi kihelyezések, pénzügyi lízing kivezetés nyeresége (+) / vesztesége (-)	<u>1.329</u>	<u>-4.742</u>
Nyerés ügyletek szerint	1.087	826
Veszteség ügyletek szerint	<u>-3.115</u>	<u>-10.493</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok és egyéb követelések kivezetéséből származó veszteség	<u>-2.028</u>	<u>-9.667</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	<u>-699</u>	<u>-14.409</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.

Nyerések és veszteségek ügyletenként	2025. december 31- ével zárult év	2024. december 31- ével zárult év
Nyerés ügyletek szerint	28.195	17.879
Veszteség ügyletek szerint	<u>-5.474</u>	<u>-5.761</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége	<u>22.721</u>	<u>12.118</u>
Nyerés ügyletek szerint	30	10
Veszteség ügyletek szerint	<u>-303</u>	<u>-325</u>
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó veszteség	<u>-273</u>	<u>-315</u>
Nyerés ügyletek szerint	1.871	97
Veszteség ügyletek szerint	<u>-2.310</u>	<u>-1.574</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok árfolyamvesztesége	<u>-439</u>	<u>-1.477</u>
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	<u>22.009</u>	<u>10.326</u>

33. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban) [folytatás]

Nyerések és veszteségek ügyletenként	2025. december 31- ével zárult év	2024. december 31- ével zárult év
Nyerés ügyletek szerint	26.977	8.607
Veszteség ügyletek szerint	<u>-5.024</u>	<u>-2.564</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok nyeresége	<u>21.953</u>	<u>6.043</u>
Nyerés ügyletek szerint	67.656	75.057
Veszteség ügyletek szerint	<u>-73.848</u>	<u>-51.726</u>
Erdeménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valósérték-korrekciója (piaci tényezők változásából eredő)	<u>-6.192</u>	<u>23.331</u>
Nyerés ügyletek szerint	1.172	2.236
Veszteség ügyletek szerint	<u>-8.655</u>	<u>-4.236</u>
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek vesztesége	<u>-7.483</u>	<u>-2.000</u>
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	<u>8.278</u>	<u>27.374</u>

Nyerések és veszteségek ügyletenként	2025. december 31- ével zárult év	2024. december 31- ével zárult év
Nyerés ügyletek szerint	64.119	90.509
Veszteség ügyletek szerint	<u>-67.691</u>	<u>-79.333</u>
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	<u>-3.572</u>	<u>11.176</u>
Nyerés ügyletek szerint	7.154	5.593
Veszteség ügyletek szerint	<u>-5.884</u>	<u>-5.373</u>
Opciós ügyletek opciós díjából nyereség	<u>1.270</u>	<u>220</u>
Nyerés ügyletek szerint	413.139	382.306
Veszteség ügyletek szerint	<u>-412.514</u>	<u>-381.537</u>
Commodity-ügyletek nyeresége	<u>625</u>	<u>769</u>
Nyerés ügyletek szerint	2.810	473
Veszteség ügyletek szerint	<u>-2.449</u>	<u>-634</u>
Tőzsdei határidős ügyletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	<u>361</u>	<u>-161</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	<u>-1.316</u>	<u>12.004</u>

A fedezett tételen és a fedezeti ügyleten a fedezett kockázathoz kapcsolódó nyereségek és veszteségek, valamint a fedezet nem hatékony részéből származó eredmény az amortizált bekerülési értéken értékelt tételek valósérték-fedezeti ügyleteivel kapcsolatban a következők:

Valós érték-fedezeti ügyletek	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
Fedezett tételek	1.681	-28.937
Fedezeti instrumentumok	-727	38.549
Fedezet nem hatékony része	954	9.612

34. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban)

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
Egyéb működési bevételek		
Mezőgazdasági tevékenységből származó bevétel	94.037	86.486
Idegenforgalmi tevékenységből származó bevétel	4.355	4.042
Ingatlantranzakciók nyeresége	7.473	15.918
Bérleti díjbevétel	2.100	2.607
Számítógép-programozás bevétele	1.615	1.962
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek valósérték-változása	-2.564	-2.343
Leírt követelésekre befolyt bevétel	5.504	4.996
Légi személyszállítás bevétele	2.123	2.151
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	3.376	2.696
Véglegesen átvett pénzeszköz	3.302	1.039
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	<u>22.809</u>	<u>28.341</u>
Összesen	<u>144.130</u>	<u>147.895</u>

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
Egyéb működési ráfordítások		
Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	71.263	65.461
Céltartalék képzés függő és jövőbeni kötelezettségekre	28.537	5.068
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	3.206	14.492
Értékvesztés képzése és hitelezési veszteség egyéb pénzügyi eszközökre	15.939	9.948
Értékvesztés visszairása (-) / képzése (+) részvényekre és részesedésekre ¹	-386	957
Véglegesen átadott pénzeszköz	1.664	2.204
Használati jog eszközök értékvesztés-képzése	-	1.833
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés-képzése	5.660	5.496
Értékvesztés képzése hitelezési veszteség egyéb nem pénzügyi és IAS 2 szerint értékelt eszközökre	1.519	3.218
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok üzemeltetési költsége	1.578	1.114
Egyéb	23.817	17.383
<i>Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása</i>	<i>12.261</i>	<i>7.177</i>
<i>Egyéb költség</i>	<i><u>11.556</u></i>	<i><u>10.206</u></i>
Összesen	<u>152.797</u>	<u>127.174</u>

¹ Lásd a 12. sz. jegyzetet.

34. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) [folytatás]

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
Egyéb adminisztratív ráfordítások		
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	490.763	426.083
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	77.847	69.612
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>61.666</u>	<u>54.480</u>
Összesen	<u>630.276</u>	<u>550.175</u>
Értékcsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre²	<u>153.126</u>	<u>134.293</u>
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével ³	272.714	171.961
Szolgáltatások	213.738	202.510
Szakértői díjak	39.268	34.131
Hatósági és egyéb díjak	62.564	57.542
Hirdetés	48.198	38.835
Általános költségek	15.613	16.792
Bérleti díjak	<u>7.143</u>	<u>6.535</u>
Összesen	<u>659.238</u>	<u>528.306</u>
Mindösszesen	<u>1.442.640</u>	<u>1.212.774</u>

² Lásd a 13. és 36. sz. jegyzetet.³ A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2025. december 31-ével zárult évben 97.504 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. december 31-ével zárult évben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 162.333 millió forintot, míg a 2024. december 31-ével zárult évben ugyanilyen jogcímen 122.434 millió forintot fizetett ki.

Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
	ezer EUR	
OTP Bank Nyrt. éves audit – egyedi pénzügyi kimutatások	658	600
OTP Bank Nyrt. éves audit – konszolidált pénzügyi kimutatások	1.626	967
Egyéb, az OTP Csoportnak nyújtott jogszabályi auditok	1.381	1.477
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	4.339	3.231
Egyéb nem-audit szolgáltatások	<u>832</u>	<u>662</u>
Összesen	<u>8.836</u>	<u>6.937</u>

Ernst & Young Hálózat	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
	ezer EUR	
Jogszabályon alapuló auditok	3.127	3.214
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások	744	-
Adótanácsadási szolgáltatások	294	205
Egyéb nem-audit szolgáltatások	<u>412</u>	<u>196</u>
Összesen	<u>4.577</u>	<u>3.615</u>

35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban)

A Csoport jelenleg adóalapjából 9% és 35% közötti adókulccsal számított nyereségadót tartozik megfizetni.

A halasztott adó számításánál Magyarországon és Montenegróban 9%-os, Bulgáriában 10%-os, Moldovában és Cipruson 12%-os, Szerbiában és Albániában 15%-os, Horvátországban 18%-os, Hollandiában 19%-os, Üzbegisztánban 20%-os, Szlovéniában 22%-os, Ukrajnában és Oroszországban 25%-os, Máltán pedig 35%-os nyereségadó-kulcs került figyelembevételre.

Az elszámolt nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Tárgyévi adórátfordítás	278.045	259.188
Halasztott adóbevétel	-23.119	-5.748
Összesen	<u>254.926</u>	<u>253.440</u>

A nettó halasztott adókövetelés levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	23.946	27.028
Halasztott adóbevétel az eredménykimutatáson átvezetve	23.119	5.748
Halasztott adókötelezettség közvetlenül		
elszámolva a saját tőkében és az egyéb átfogó eredményben	-1.378	-8.673
Leányvállalat akvizíciója miatt	-	-80
Átváltási különbözet	2.240	-77
Záró egyenleg	<u>47.927</u>	<u>23.946</u>

A halasztott adóeszközök a következők szerint alakultak:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Nyújtott hitelek elszámolt értékvesztés miatt	34.311	27.657
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre,		
mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	7.002	6.226
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	603	949
Tárgyi eszközök, operatív lízingbe adott tárgyi eszközök		
értékcsökkenése miatti különbség	3.845	1.679
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt		
nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	1.115	1.064
Származékos pénzügyi instrumentumok		
valós értékre való korrigálása	1.290	9.036
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi		
kötelezettségeken	1.694	1.195
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken		
értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	2.134	2.856
Fel nem használt adókedvezmények	2	-
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön		
elszámolt értékvesztés miatt	17.378	9.558
Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	29.232	30.189
Használati-jog-eszközök értékcsökkenése miatti különbség	349	244
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	24	113
Repó és értékpapír-kölcsönzés miatti módosítás	1	1
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal és		
bankközi kihelyezések, követelések	235	192
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	139	155
Kibocsátott értékpapírok	80	1.140
Egyéb	10.598	7.421
Halasztott adóeszközök	<u>110.032</u>	<u>99.675</u>

35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban) [folytatás]

A halasztott adókötelezettségek a következők szerint alakultak:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Tárgyi eszközök, operatív lízingbe adott tárgyi eszközök értékcsökkentése miatti különbség	-14.825	-16.042
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-6.862	-15.089
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós értékre való korrigálása	-2.200	-2.376
Leányvállalatok értékvesztése miatti halasztott adó	-1.582	-1.751
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok valós értékre korrigálása	-1.394	-1.374
Értékpapírok amortizált bekerülési értéken	-2.591	-3.742
Céltartalék képzése függő és jövőbeni kötelezettségekre, mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumokra	-713	-531
Nyújtott hitelek elszámolt értékvesztés miatt	-3.401	-2.462
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal és bankközi kihelyezések, követelések	-2.295	-1.478
Származékos pénzügyi instrumentumok valós értékre való korrigálása	-119	-
Egyéb pénzügyi / nem pénzügyi eszközökön elszámolt értékvesztés miatt	-100	-1.883
Repó és értékpapír-kölcsönzés miatti módosítás	-18	-13
Céltartalék egyéb pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségeken	-298	-2.225
Befektetési célú ingatlanok miatti különbség	-2.552	-2.442
Használatijog-eszközök értékcsökkenése miatti különbség	-963	-374
Egyéb	-22.192	-23.947
Halasztott adókötelezettségek	-62.105	-75.729

	2025.12.31.	2024.12.31.
Nettó halasztott adóeszköz	<u>47.927</u>	<u>23.946</u>
(ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Halasztott adóeszközök	<u>76.274</u>	<u>56.583</u>
Halasztott adókötelezettségek	<u>-28.347</u>	<u>-32.637</u>

A halasztott adóeszközök között szereplő, veszteségre képzett halasztott adóeszközök társaságok szerinti megbontásban a következők:

Negatív adóalap miatti adóelhatárolás	2025.12.31.	2024.12.31.	Dátum, ameddig felhasználható
Merkantil Bérlet Kft.	18	25	2026. december 31.
Merkantil Bérlet Kft.	78	78	2027. december 31.
Merkantil Bérlet Kft.	94	94	2028. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	-	14	2025. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	14	14	2026. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	14	15	2027. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	15	15	2028. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	15	15	2029. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	15	15	2030. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	15	15	2031. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	15	15	2032. december 31.
OTP Ingatlanlízing Zrt.	15	-	2033. december 31.
Nagisz Zrt.	-	9	2030. december 31.
OTP banka d.d. (Szlovénia)	<u>28.924</u>	<u>29.865</u>	2029. december 31.
	<u>29.232</u>	<u>30.189</u>	

A fennmaradó adóvesztés, amelyre az OTP banka d.d. (Szlovénia) nem képzett halasztott adókövetelést, 272.505 millió forintot és 334.621 millió forintot tesz ki, így a meg nem jelenített halasztott adókövetelés összege 59.951 millió forint és 73.617 millió forint 2025. december 31-én és 2024. december 31-én. Az adóvesztések a szlovén társasági adótörvény értelmében 2024-ig korlátlan ideig, 2024-től öt évig átvihetők.

35. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban) [folytatás]

A nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Adózás előtti eredmény	1.401.251	1.309.824
Törvény szerinti adókulccsal számolt nyereségadó	233.156	218.249
Tartós eltérések miatti nyereségadó korrekciók:		
Adókedvezmény későbbi években történő felhasználása	226	-26
Részvényalapú kifizetés és a kifizetésnek közvetlenül a saját tőkében elszámolt tranzakciós költségeinek adóhatása	508	408
Goodwill / Negatív goodwill korrekciója helyi szabályok szerint	-	307
Általános kockázati céltartalék visszaforgatása	-10	-7
Általános kockázati céltartalékból eredménytartalékba áthelyezett összeg	230	-
Megszűnt tevékenység adóhatása	-	1.778
Iparüzési adó és innovációs járulék	35.603	30.944
Külföldön megfizetett adó	16.672	21.040
Globális minimumadó	-	11.076
Negatív adóalap felhasználása	-14.040	-14.357
Adótörvény szerint nem érvényesíthető tételek	-1.960	173
Adókedvezmény tárgyévi felhasználása	-40	-1.276
Egyéb	-15.419	-14.869
Összesen nyereségadó ráfordítás	<u>254.926</u>	<u>253.440</u>
Effektív adókulcs	<u>18,19%</u>	<u>19,35%</u>

	2025.12.31.	2024.12.31.
Nettó nyereségadó kötelezettség	<u>-4.345</u>	<u>-69.727</u>
(ahogy a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában bemutatásra kerül)		
Nyereségadó követelés	<u>31.296</u>	<u>7.060</u>
Nyereségadó tartozás	<u>-35.641</u>	<u>-76.787</u>

Globális minimumadó

A globális minimumadó szabályai bevezetésre kerültek egyes joghatóságokban, amelyekben a Csoport jelen van, így különösen az Európai Unió tagállamaiban. A Csoport a szabályozás hatálya alá esik. A 15%-os tényleges adómértéket előíró szabályozás a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lépett hatályba. Számviteli szempontból nem egyértelmű, hogy a globális minimumadó szabályok keletkeztetnek-e további átmeneti különbségeket, továbbá az sem egyértelmű, hogy a halasztott adó tételeket szükséges-e 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 a 2025. december 31-én zárult évre vonatkozóan. A globális minimumadóra vonatkozó szabályozás a szabályok első megjelenése óta számos alkalommal jelentős mértékben módosult és a jövőben is várhatóak módosítások. A Csoport pénzügyi eredményére vonatkozó legfrissebb adatok, információk és a globális minimumadó szabályok jelenleg elfogadott értelmezése alapján a Csoport által számított, a globális minimumadó szabályozás alapján felmerülő adókötelezettség 10.953 millió forint, amely 2025-ben a Bulgáriából származó eredmény kapcsán merül fel. A globális minimumadó szabályozás alapján felmerülő adó összege a 2025. december 31-ével zárult év konszolidált eredménykimutatásában a nyereségadó-ráfordítás részeként került kimutatásra.

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban)**A Csoport mint lízingbevevő**

A használatijog-eszközök bemutatása a mögöttes eszközök kategóriái szerint

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
2025.12.31.			
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	16.873	1.909	18.782
A használatijog-eszközök értéknövekedése	13.416	434	13.850
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	78.640	2.947	81.587

	Ingatlanok	Irodai berendezések, járművek	Összesen
2024.12.31.			
A használatijog-eszközök értékcsökkenési leírása	16.432	1.756	18.188
A használatijog-eszközök értéknövekedése	15.992	558	16.550
A használatijog-eszközök könyv szerinti értéke a beszámolási időszak végén	75.744	4.086	79.830

A lízingek teljes pénzkíáramlása 23.208 millió forint volt a 2025. december 31-ével zárult évben és 21.512 millió forint volt a 2024. december 31-ével zárult évben.

A Csoport elsősorban ingatlanokat bérel, használati jogainak jelentős része bankfiókokhoz, kisebb része irodaházakhoz és irodahelyiségekhez kapcsolódik.

Lízingkötelezettségek bemutatása lejárat szerint

	2025.12.31.	2024.12.31.
Éven belüli	14.224	15.171
Éven túli	<u>68.177</u>	<u>66.938</u>
Összesen	<u>82.401</u>	<u>82.109</u>

Lízingkötelezettségek lízingdíjak szerint

	2025.12.31.	2024.12.31.
Fix lízingdíjakból adódó	33.707	36.587
Változó lízingdíjakból adódó	<u>48.694</u>	<u>45.522</u>
Összesen	<u>82.401</u>	<u>82.109</u>

2025. december 31-én 121 millió forint, 2024. december 31-én 1.025 millió forint volt az a lízingdíj, amit a jövőben fizetni kell olyan, még el nem kezdődött lízingek miatt, amelyek mellett a Csoport elkötelezte magát.

A lízingfutamidő meghatározásakor figyelembe nem vett meghosszabbítási opciókból, ha azok figyelembe lettek volna véve, 12.910 millió forint jövőbeni lízingdíjfizetés adódna 2025. december 31-én és 4.862 millió forint 2024. december 31-én.

A legjellemzőbb indexek ill. ráták, melyektől a változó lízingdíjak függenek: fogyasztói árindex, inflációs ráta, EURIBOR.

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) [folytatás]**A Csoport mint lízingbevevő [folytatás]**

Az eredményben elszámolt összegek	2025.12.31.	2024.12.31.
A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítások	4.053	3.557
Rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások	3.855	3.539
Kisértékű eszközök lízingjeihez kötődő ráfordítások	1.876	1.949
A lízingkötelezettségek értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordítások	6	5
A használatijog-eszközök allízingjéből származó bevétel	-	3
Visszlízingügyletekből eredő nyereség vagy veszteség	-	-

A Csoport mint lízingbeadó

A Csoport lízingbeadói tevékenysége Magyarországon, Bulgáriában, Horvátországban és Szlovéniában a legjelentősebb. A lízingtársaságok fő tevékenysége a pénzügyi lízing. A lízingtárgyak több mint fele személygépjármű, ezen kívül jellemzően mezőgazdasági gépeket, haszongépjárműveket, hajókat, építőipari gépeket ad lízingbe a Csoport.

A mögöttes eszközökben megtartott jogokkal kapcsolatos kockázatot többek között visszavételi megállapodás megkötésével, a maradványérték jövőbeni piaci értéknél alacsonyabb szinten való megállapításával, zálogjog bejegyzésével kezeli a Csoport.

A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing

Pénzügyilízing-követelések	2025.12.31.	2024.12.31.
1 éven belül	606.827	601.731
1-2 év között	455.680	435.784
2-3 év között	343.061	324.401
3-4 év között	230.779	216.742
4-5 év között	125.369	122.533
5 éven túl	75.220	75.526
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	1.836.936	1.776.717
Nem garantált maradványértékek	=	=
Bruttó lízingbefektetés	1.836.936	1.776.717
Meg nem szolgált pénzügyi bevétel	-223.366	-225.383
A lízingkövetelések jelenértéke	1.613.570	1.551.334
Értékvesztés	-25.020	-39.857
Nettó lízingbefektetés	1.588.550	1.511.477

A pénzügyilízing-követelés bruttó értékének állományváltozása a következőképpen alakult:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-jei nyitó egyenleg	1.551.334	1.334.732
Új szerződések miatti növekedés	830.558	839.584
Kamatbevétel és amortizált díjak miatti növekedés	113.354	110.054
Leírás miatti csökkenés	-533	-505
Eszköz visszavétele miatti csökkenés	-8.464	-3.040
Eladás miatti csökkenés	-8.490	-5.455
Korai lezárás miatti csökkenés	-108.785	-94.348
Szokásos lízingdíj-fizetések miatti csökkenés	-674.360	-691.799
Átváltási különbözet	-81.044	62.111
Időszak végi egyenleg	1.613.570	1.551.334

36. SZ. JEGYZET: LÍZINGEK (millió forintban) [folytatás]**A Csoport mint lízingbeadó [folytatás]****A Csoport mint lízingbeadó, pénzügyi lízing [folytatás]**

A pénzügyilízing-követelésre elszámolt értékvesztés állományváltozása a következőképpen alakult:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Január 1-i egyenleg	39.857	45.020
Értékvesztés képzése	21.126	30.347
Értékvesztés visszaírása	-20.997	-36.865
Értékvesztés felhasználása	-1.476	-1.279
Részleges leírás	-1.373	-128
Csökkenés eladás miatt	-8.371	-5
Átváltási különbözet	-3.746	2.767
Záró egyenleg	<u>25.020</u>	<u>39.857</u>

Pénzügyi lízingek eredménye

	2025.12.31.	2024.12.31.
Értékesítési eredmény	-	-
A nettó lízingbefektetésből származó pénzügyi bevétel	113.822	110.830
A nettó lízingbefektetés értékelésében figyelmen kívül hagyott változó lízingdíjakhoz kötődő bevétel	-	-

A Csoport mint lízingbeadó, operatív lízing**Lízingdíj-követelések operatív lízingből**

	2025.12.31.	2024.12.31.
1 éven belül	15.096	16.361
1-2 év között	10.525	11.607
2-3 év között	8.609	9.126
3-4 év között	5.681	6.059
4-5 év között	3.233	2.732
5 éven túl	2.266	2.428
Diszkontálatlan lízingdíj-követelések összesen	<u>45.410</u>	<u>48.313</u>

Operatív lízingek eredménye

	2025.12.31.	2024.12.31.
Lízingbevétel	18.216	16.086
Ebből az indextől vagy rátától nem függő változó lízingdíjakhoz kötődő bevételek	-	-

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban)

Pénzügyi instrumentum minden olyan szerződés, amely egyik fél számára pénzügyi eszközt, a másik fél számára pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A pénzügyi eszközök a Csoport számára bizonyos kockázatokat jelenthetnek. A Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

37.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módokat – pl. határidős devizaügyletek – esetén. A Csoport napi szinten ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Csoport oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése**Egyedi értékelés:**

Egyedi értékelés alá tartoznak a következő egyedileg jelentős összegű nem lakossági vagy mikro- és kisvállalkozói kitettségek:

- 3. szakasz besorolású kitettségek,
- workout kezelésben lévő kitettségek,
- a fent felsorolt feltételeknek megfelelő értékvesztéssel vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi instrumentumok.

Az értékvesztés kalkulációját a kockázatkezelésért felelős szakterület készíti el és hagyja jóvá. A kalkuláció, minden releváns tényező (amortizált érték, eredeti és aktuális effektív kamatláb, szerződéses és várt cash flow-k a teljes élettartam egyes periódusaira – üzleti tevékenységből és/vagy fedezetből – és további az értékelés során érvényre juttatott lényeges információk) és az ezek szerinti kritériumok (beleértve azokat a tényezőket, amik alátámasztják a 3. szakasz besorolást) szükséges, hogy egyedileg dokumentálva legyenek.

A kitettség várható hitelezési vesztesége megegyezik az egyes tételek fordulónapi amortizált bekerülési értékének (bruttó könyv szerinti érték) és a kintlévőség várható cash flow-inak az eredeti (kezdeti megjelenítéskor számított vagy változó kamatozás esetén a legutóbbi kamatváltozáskor újraszámított) effektív kamatlábbal a fordulónapra diszkontált jelenértékének különbségével. A jövőbeni várható cash flow-kat előretételezően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.

A várható cash flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált, valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes scenáriókhoz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése [folytatás]****Csoportos értékelés:**

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

- lakossági kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- mikro- és kisvállalkozói kitettségek, összegre tekintet nélkül,
- minden más egyedileg nem jelentős összegű, nem workout kezelésben szereplő kitettségek,
- nem 3. szakasz besorolású egyedileg jelentős összegű kitettségek,
- a fent felsorolt pontokban foglalt feltételeknek megfelelő értékvesztéssel vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi instrumentumok.

A várható hitelezési veszteség csoportos értékelése során a portfólió kockázati jellemzőinek megértésével lehet a hitelezési kockázatot és annak változását jól megközelíteni. Ennek eléréséhez a fő kockázati tényezők kerültek azonosításra és alkalmazásra annak érdekében, hogy hasonló kockázati jellemzőkkel bíró homogén szegmensek kerüljenek kialakításra. A szegmentációnak állandónak kell lennie hónapról hónapra, azonban a csoportok rendszeres felülvizsgálata (legalább évente egyszer) szükséges a kockázati jellemzők változásának nyomon követéséhez. A csoportosítást minden paraméterre külön kell elvégezni, mivel minden egyes esetben eltérő tényezők lehetnek relevánsak.

A Bank Csoportos Értékvesztés Bizottsága bankcsoport-szinten készíti el az csoportos értékelés módszertanáról szóló irányelveket. További egyeztetés szükséges a Bizottsággal a csoporttagok által javasolt kockázati paraméterek (PD – nemteljesítési valószínűség, LGD – nemteljesítés esetén várható veszteségráta, EAD – nemteljesítéskori kitettség), valamint a csoportosítási feltételek esetében.

A paraméterek felülvizsgálatát legalább évente el kell végezni, és a Csoportos Értékvesztés Bizottságnak jóvá kell hagynia. A leányvállalatok kockázatkezelési területe felel a paraméterek becsléséért és felülvizsgálatáért, a makroökonómiai scenáriók meghatározását pedig a Bank végzi minden leányvállalatnak minden paraméterre vonatkozóan. A leányvállalatok kockázatkezelési területe és a Bank konszenzusa alapján a Csoportos Értékvesztés Bizottság dönt a kockázati paraméterek módosításáról (az értékvesztés-kalkulációnál alkalmazott paraméterekről).

Legalább évente az értékvesztés-paraméterek újratestelése is szükséges.

A várható veszteség kiszámítását előretekintően kell végrehajtani figyelembe véve a jövőbeni gazdasági kilátásokról szóló előrejelzéseket. Ehhez 3-5 különböző makroökonómiai scenáriót is figyelembe kell venni és integrálni a PD, LGD és EAD kockázati paraméterek számítása során.

2025 folyamán csoportszinten azonosításra került a geopolitikai kockázatok és az ESG kockázatok miatt többlet várható veszteség, melyek a PD és LGD paramétereken keresztül kerülnek megjelenítésre. Ez együtt járt az előretekintő várakozások felülvizsgálatával, melynek keretében a várható veszteség négy különböző forgatókönyv (optimista, alappálya, pesszimista, stressz) mentén kerül meghatározásra. Csoportszinten a geopolitikai kockázatok miatt azonosított többlet várható veszteség 16 milliárd forint, míg az ESG kockázatok hatása 19 milliárd forint. Magyarországon a személyikölcsön-portfólió esetén azonosított hitelhalmozás miatt bevezetett többlet értékvesztés hatása 4 milliárd forint.

A geopolitikai kockázatok miatt elszámolt többlet értékvesztés magában foglalja a kereskedelempolitikai bizonytalanságokból, az ellátási láncok sérülékenységéből és az esetleges energiaár-emelkedésből eredő hitelkockázat növekedését. Az ESG-kockázatokra képzett többlet értékvesztés lefedi az éghajlatváltozásból fakadó fizikai és átállási kockázatokat – ideértve a szélsőséges időjárási eseményeket, valamint a szabályozási és piaci változásokat –, amelyek közvetlen hatással lehetnek az ügyfelek pénzügyi helyzetére és eszközeinek értékére.

2024 folyamán a bevezetési tervvel összhangban a DSK Bank és az OTP banka Sríbia egyes portfóliók esetében bevezette a fejlett, élettartam alapú módszertant a hitelkockázat jelentős növekedésének azonosítására, ez a módszertani változás a második negyedévben (DSK Bank) 3 milliárd forint, a negyedik negyedévben 1,5 milliárd forint céltartalékképzést eredményezett. DSK Bank a negyedik negyedévben „újszerű kockázatokat” azonosított, a céltartalékképzés 10 millió euró volt. Az Ipoteka Banknál a 2024. év negyedik negyedévében a PD paraméterek becslésére vonatkozóan új, előretekintő módszertan került bevezetésre a Csoport IFRS9 módszertanával összhangban. A módszertan finomításának nem volt jelentős hatása a teljes ECL-szintre.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása**

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékuk megbontása értékvesztés-szakaszok szerint 2025. december 31-én:

2025.12.31.	Könyv szerinti érték / Kitejttség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Bankközi kihelyezések,											
követelések	1.991.489	1.990.436	2.465	1.538	-	1.994.439	913	1.049	988	-	2.950
Repőkövetelések	237.144	236.554	1.539	-	-	238.093	888	61	-	-	949
Jelzáloghitelek	6.570.908	6.200.445	335.456	88.422	46.803	6.671.126	17.451	21.738	46.458	14.571	100.218
Közép- és nagyvállalati hitelek	8.922.393	7.707.616	1.141.006	304.756	56.426	9.209.804	44.426	84.756	144.338	13.891	287.411
Fogyasztási hitelek	5.822.770	5.345.368	627.486	352.395	29.390	6.354.639	111.029	131.329	279.721	9.790	531.869
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	983.507	793.979	187.709	69.701	7.715	1.059.104	8.009	16.447	47.572	3.569	75.597
Hitelek amortizált											
bekerülési értéken	22.299.578	20.047.408	2.291.657	815.274	140.334	23.294.673	180.915	254.270	518.089	41.821	995.095
Pénzügyilizing-követelés	1.588.550	1.391.115	188.342	34.080	33	1.613.570	5.366	6.485	13.141	28	25.020
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok ¹	1.954.513	1.944.298	1	10.214	-	1.954.513	13.832	-	44.149	-	57.981
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.925.465	7.917.060	20.254	22.794	-	7.960.108	13.813	1.491	19.339	-	34.643
Pénzügyi eszközök összesen	35.996.739	33.526.871	2.504.258	883.900	140.367	37.055.396	215.727	263.356	595.706	41.849	1.116.638
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	6.862.814	6.567.985	322.569	11.543	515	6.902.612	26.875	10.721	2.150	52	39.798
Adott pénzügyi garanciák	1.597.023	1.526.769	72.734	8.113	52	1.607.668	6.203	1.806	2.584	52	10.645
Egyéb adott kötelezettségvállalások	671.363	645.133	28.032	1.233	1.414	675.812	1.628	776	631	1.414	4.449
Pénzügyi kötelezettségek összesen	9.131.200	8.739.887	423.335	20.889	1.981	9.186.092	34.706	13.303	5.365	1.518	54.892

¹ Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 9. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének, valamint pénzügyi elkötelezettségek és céltartalékuk megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2024. december 31-én:

2024.12.31.	Könyv szerinti érték / Kitétség	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
Repókövetelések	331.837	332.349	-	-	-	332.349	512	-	-	-	512
Jelzáloghitelek	5.947.341	5.431.298	472.986	98.928	62.342	6.065.554	13.685	37.630	44.604	22.294	118.213
Közép- és nagyvállalati hitelek	8.430.951	7.032.611	1.396.700	268.335	65.329	8.762.975	58.069	113.232	140.769	19.954	332.024
Fogyasztási hitelek	4.995.814	4.346.073	719.392	281.199	38.405	5.385.069	59.143	118.967	207.025	4.120	389.255
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	916.275	655.090	256.690	72.173	10.564	994.517	6.606	19.342	50.005	2.289	78.242
Hitelek amortizált bekerülési értéken	20.290.381	17.465.072	2.845.768	720.635	176.640	21.208.115	137.503	289.171	442.403	48.657	917.734
Pénzügyilízing-követelés	1.511.477	1.327.216	169.791	54.290	37	1.551.334	6.522	6.168	27.167	-	39.857
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok ¹	1.622.824	1.593.287	1.739	27.798	-	1.622.824	12.906	87	55.057	-	68.050
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.447.177	7.441.670	12.521	37.491	-	7.491.682	16.301	855	27.349	-	44.505
Pénzügyi eszközök összesen	33.095.597	30.050.380	3.030.832	841.783	176.677	34.099.672	174.249	297.239	551.980	48.657	1.072.125
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	5.660.885	5.347.629	332.965	12.610	599	5.693.803	19.520	12.046	1.255	97	32.918
Adott pénzügyi garanciák	1.535.734	1.440.075	95.405	11.832	67	1.547.379	4.450	2.357	4.773	65	11.645
Egyéb adott kötelezettségvállalások	1.033.567	980.085	51.765	6.015	1.616	1.039.481	2.134	1.785	549	1.446	5.914
Pénzügyi kötelezettségek összesen	8.230.186	7.767.789	480.135	30.457	2.282	8.280.663	26.104	16.188	6.577	1.608	50.477

¹ Kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok a Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában valós értéken kerülnek kimutatásra (lásd a 9. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.2. Egyszerűsített módszertan alapján értékelt pénzügyi instrumentumok késedelmes napok száma szerinti besorolása**

2025.12.31.	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta	3,05%	9,33%	3,62%	8,23%	57,64%	
Bruttó érték	124.660	9.404	30.618	2.904	58.466	226.052
Értékvesztés	<u>-3.798</u>	<u>-877</u>	<u>-1.107</u>	<u>-239</u>	<u>-33.697</u>	<u>-39.718</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>120.862</u>	<u>8.527</u>	<u>29.511</u>	<u>2.665</u>	<u>24.769</u>	<u>186.334</u>

2024.12.31.	Késedelem nélküli	< 30 nap	31 - 60 nap	61 - 90 nap	> 91 nap	Záró egyenleg
Várható hitelezési veszteség ráta	3,67%	6,03%	2,79%	18,66%	65,02%	
Bruttó érték	145.429	34.947	2.544	5.718	53.582	242.220
Értékvesztés	<u>-5.333</u>	<u>-2.108</u>	<u>-71</u>	<u>-1.067</u>	<u>-34.839</u>	<u>-43.418</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>140.096</u>	<u>32.839</u>	<u>2.473</u>	<u>4.651</u>	<u>18.743</u>	<u>198.802</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája**

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó értékének, valamint a pénzügyi elkötelezettségek változása 2025. december 31-én:

2025.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Átváltási különbség és egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	30.050.380	50.067.132	2.361.776	-47.572.851	-297.120	-6.182	-3.864	-1.072.400	33.526.871
Bankközi kihelyezések, követelések	1.890.786	16.496.150	40.127	-16.518.409	126	-	-	81.656	1.990.436
Repókövetelések	332.349	20.475.884	17.726	-20.587.034	-	-	-	-2.371	236.554
Hitelek amortizált bekerülési értéken	17.465.072	9.630.945	1.145.409	-7.225.659	-237.772	-6.182	-3.864	-720.541	20.047.408
Pénzügyilizing-követelés	1.327.216	651.527	44.397	-518.267	-49.956	-	-	-63.802	1.391.115
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	1.593.287	1.416.067	131.785	-1.116.171	-	-	-	-80.670	1.944.298
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	7.441.670	1.396.559	982.332	-1.607.311	-9.518	-	-	-286.672	7.917.060
2. szakasz	3.030.832	485.673	142.750	-1.050.096	10.795	-844	-628	-114.224	2.504.258
Bankközi kihelyezések, követelések	1.013	1	2.079	-502	-	-	-	-126	2.465
Repókövetelések	-	1.539	-	-	-	-	-	-	1.539
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2.845.768	414.580	134.027	-958.596	-38.194	-844	-628	-104.456	2.291.657
Pénzügyilizing-követelés	169.791	69.203	6.427	-87.439	39.471	-	-	-9.111	188.342
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	1.739	-	-	-1.629	-	-	-	-109	1
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	12.521	350	217	-1.930	9.518	-	-	-422	20.254
3. szakasz	841.783	69.725	29.085	-234.484	286.325	-335	-65.353	-42.846	883.900
Bankközi kihelyezések, követelések	1.569	5.495	618	-5.525	-126	-	-1	-492	1.538
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	720.635	60.272	27.792	-167.504	275.965	-335	-64.817	-36.734	815.274
Pénzügyilizing-követelés	54.290	3.958	675	-29.552	10.486	-	-535	-5.242	34.080
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	27.798	-	-	-17.584	-	-	-	-	10.214
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	37.491	-	-	-14.319	-	-	-	-378	22.794
Pénzügyi eszközök részösszesen	33.922.995	50.622.530	2.533.611	-48.857.431	=	-7.361	-69.845	-1.229.470	36.915.029

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó értékének, valamint a pénzügyi elkötelezettségek változása 2025. december 31-én:

2025.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Átváltási különbség és egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	176.677	614	2.332	-28.476	-	-	-3.823	-6.957	140.367
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	176.640	614	2.332	-28.474	-	-	-3.823	-6.955	140.334
Pénzügyilizing-követelés	37	-	-	-2	-	-	-	-2	33
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök összesen	<u>34.099.672</u>	<u>50.623.144</u>	<u>2.535.943</u>	<u>-48.885.907</u>	=	<u>-7.361</u>	<u>-73.668</u>	<u>-1.236.427</u>	<u>37.055.396</u>
 Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	 7.767.789	 3.821.144	 668.227	 -3.176.272	 -69.598	 -	 -	 -271.403	 8.739.887
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	480.135	123.227	31.500	-255.461	61.387	-	-	-17.453	423.335
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	30.457	2.752	1.329	-20.894	8.211	-	-	-966	20.889
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - POCI	2.282	87	123	-373	=	=	=	-138	1.981
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>8.280.663</u>	<u>3.947.210</u>	<u>701.179</u>	<u>-3.453.000</u>	=	=	=	<u>-289.960</u>	<u>9.186.092</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó értékének, valamint a pénzügyi elkötelezettségek változása 2024. december 31-én:

2024.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Átváltási különbség és egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	24.804.231	49.571.066	3.265.291	-47.671.939	-557.933	-385.833	-77.702	1.103.199	30.050.380
Bankközi kihelyezések, követelések	1.569.167	12.121.835	34.344	-11.915.052	-2.878	70.700	-	12.670	1.890.786
Repókövetelések	224.477	25.909.255	829.891	-26.642.511	-	-	-	11.237	332.349
Hitelek amortizált bekerülési értéken	15.263.928	8.021.531	1.277.288	-6.771.271	-610.914	-455.022	-77.702	817.234	17.465.072
Pénzügyilízing-követelés	1.095.039	653.498	41.095	-484.115	-25.069	-1.690	-	48.458	1.327.216
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	1.423.021	936.826	48.326	-965.565	85.223	-	-	65.456	1.593.287
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	5.228.599	1.928.121	1.034.347	-893.425	-4.295	179	-	148.144	7.441.670
2. szakasz	2.731.872	557.587	221.602	-1.005.159	368.756	51.024	-4.568	109.718	3.030.832
Bankközi kihelyezések, követelések	63	-	2.006	-1.994	887	-	-	51	1.013
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2.455.644	495.632	213.584	-898.194	434.478	51.024	-4.568	98.168	2.845.768
Pénzügyilízing-követelés	176.856	61.955	5.711	-97.828	14.319	-	-	8.778	169.791
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	87.085	-	-	-2.397	-85.223	-	-	2.274	1.739
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	12.224	-	301	-4.746	4.295	-	-	447	12.521
3. szakasz	842.706	127.120	38.712	-316.752	189.177	60.452	-123.558	23.926	841.783
Bankközi kihelyezések, követelések	15	8.575	5	-9.087	1.991	-	-7	77	1.569
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	707.921	112.880	34.359	-268.866	176.437	60.454	-123.037	20.487	720.635
Pénzügyilízing-követelés	62.799	4.616	1.561	-27.832	10.749	-2	-514	2.913	54.290
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	30.874	-	27	-3.103	-	-	-	-	27.798
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	41.097	1.049	2.760	-7.864	-	-	-	449	37.491
Pénzügyi eszközök részösszesen	28.378.809	50.255.773	3.525.605	-48.993.850	=	-274.357	-205.828	1.236.843	33.922.995

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.3. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének mozgástáblája [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok bruttó értékének, valamint a pénzügyi elkötelezettségek változása 2024. december 31-én:

2024.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Nyitó állományon növekedés	Kiegyenlítésből és kivezetésből származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Leírásokból származó csökkenés	Átváltási különbség és egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	143.109	57.247	9.563	-33.303	-	-4.826	-4.076	8.963	176.677
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	143.071	57.247	9.563	-33.300	-	-4.826	-4.076	8.961	176.640
Pénzügyilizing-követelés	38	-	-	-3	-	-	-	2	37
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök összesen	<u>28.521.918</u>	<u>50.313.020</u>	<u>3.535.168</u>	<u>-49.027.153</u>	=	<u>-279.183</u>	<u>-209.904</u>	<u>1.245.806</u>	<u>34.099.672</u>
 Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	 6.706.369	 4.352.876	 1.242.666	 -4.682.200	 -71.095	 -23.984	 -	 243.157	 7.767.789
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	403.470	220.286	66.676	-277.203	58.042	-3.896	-	12.760	480.135
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	27.804	7.868	888	-19.335	13.053	-326	-	505	30.457
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - POCI	2.506	2.190	528	-3.118	=	-3	=	179	2.282
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>7.140.149</u>	<u>4.583.220</u>	<u>1.310.758</u>	<u>-4.981.856</u>	=	<u>-28.209</u>	=	<u>256.601</u>	<u>8.280.663</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.4. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla**

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2025. december 31-én:

2025.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből vagy egyéb nem hitelkockázat változásból származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	174.249	118.463	-56.992	7.185	-20.103	-103	-6.972	215.727
Bankközi kihelyezések, követelések	505	1.579	-2.171	-	1.072	-	-72	913
Repókövetelések	512	7.255	-7.147	-	305	-	-37	888
Hitelek amortizált bekerülési értéken	137.503	98.492	-38.201	7.355	-19.306	-103	-4.825	180.915
Pénzügyilízing-követelés	6.522	2.981	-1.520	-396	-1.532	-	-689	5.366
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	12.906	5.893	-4.155	-	262	-	-1.074	13.832
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	16.301	2.263	-3.798	226	-904	-	-275	13.813
2. szakasz	297.239	42.471	-58.855	-67.540	61.540	-561	-10.938	263.356
Bankközi kihelyezések, követelések	958	-	-	-	92	-	-1	1.049
Repókövetelések	-	61	-	-	-	-	-	61
Hitelek amortizált bekerülési értéken	289.171	40.242	-57.592	-67.612	61.097	-561	-10.475	254.270
Pénzügyilízing-követelés	6.168	2.168	-1.182	298	-532	-	-435	6.485
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	87	-	-81	-	-	-	-6	-
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	855	-	-	-226	883	-	-21	1.491
3. szakasz	551.980	27.897	-73.077	60.355	99.503	-52.377	-18.575	595.706
Bankközi kihelyezések, követelések	4	-	-	-	1.477	-1	-492	988
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	442.403	26.329	-50.069	60.257	105.803	-51.859	-14.775	518.089
Pénzügyilízing-követelés	27.167	1.568	-13.058	98	964	-517	-3.081	13.141
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	55.057	-	-4.093	-	-6.815	-	-	44.149
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	27.349	-	-5.857	-	-1.926	-	-227	19.339
Pénzügyi eszközök								
értékvesztése részösszesen	<u>1.023.468</u>	<u>188.831</u>	<u>-188.924</u>	=	<u>140.940</u>	<u>-53.041</u>	<u>-36.485</u>	<u>1.074.789</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.4. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2025. december 31-én [folytatás]:

2025.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből vagy egyéb nem hitelkockázat változásból származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Átváltási különbözet és egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	48.657	119	-4.875	-	3.734	-3.293	-2.493	41.849
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	48.657	119	-4.875	-	3.706	-3.293	-2.493	41.821
Pénzügyilízing-követelés	-	-	-	-	28	-	-	28
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>1.072.125</u>	<u>188.950</u>	<u>-193.799</u>	=	<u>144.674</u>	<u>-56.334</u>	<u>-38.978</u>	<u>1.116.638</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 1. szakasz	26.104	16.068	-7.496	2.569	-1.556	-	-983	34.706
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 2. szakasz	16.188	3.494	-4.755	-3.299	2.196	-	-521	13.303
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - 3. szakasz	6.577	338	-3.145	730	991	-	-126	5.365
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - POCI	<u>1.608</u>	-	<u>-4</u>	=	<u>13</u>	=	<u>-99</u>	<u>1.518</u>
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	<u>50.477</u>	<u>19.900</u>	<u>-15.400</u>	=	<u>1.644</u>	=	<u>-1.729</u>	<u>54.892</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.4. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2024. december 31-én:

2024.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből vagy egyéb nem hitelkockázat- változásból származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Átváltási különbség és egyéb módosítások	Záró egyenleg
1. szakasz	174.434	97.184	-92.071	-21.893	14.001	-3.066	-1.030	6.690	174.249
Bankközi kihelyezések, követelések	2.182	2.077	-3.709	-	-209	-	-	164	505
Repókövetelések	593	7.730	-8.052	-	249	-	-	-8	512
Hitelek amortizált bekerülési értéken	137.792	77.157	-68.211	-25.665	14.422	-2.853	-1.030	5.891	137.503
Pénzügyi lízingkövetelés	5.331	2.591	-5.159	3.821	-318	-73	-	329	6.522
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	11.395	4.150	-2.964	-2.150	2.354	46	-	75	12.906
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	17.141	3.479	-3.976	2.101	-2.497	-186	-	239	16.301
2. szakasz	247.554	30.326	-64.795	-11.643	54.067	33.705	-1.311	9.336	297.239
Bankközi kihelyezések, követelések	55	-	-41	-	938	-	-	6	958
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	238.144	28.554	-60.447	-10.722	52.253	33.705	-1.311	8.995	289.171
Pénzügyi lízingkövetelés	8.342	1.772	-3.761	-970	498	-	-	287	6.168
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	258	-	-125	-	-59	-	-	13	87
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	755	-	-421	49	437	-	-	35	855
3. szakasz	535.059	29.447	-85.603	33.536	102.133	19.342	-96.122	14.188	551.980
Bankközi kihelyezések, követelések	10	-	-224	-	148	-	-7	77	4
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	466.068	26.150	-75.990	36.389	53.089	19.342	-95.603	12.958	442.403
Pénzügyi lízingkövetelés	31.309	2.247	-8.082	-2.853	4.058	-	-512	1.000	27.167
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	22.920	-	-	2.150	29.987	-	-	-	55.057
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	14.752	1.050	-1.307	-2.150	14.851	-	-	153	27.349
Pénzügyi eszközök értékvesztése részösszesen	957.047	156.957	-242.469	=	170.201	49.981	-98.463	30.214	1.023.468

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.4. Pénzügyi instrumentumokon keletkezett értékvesztés / céltartalék mozgástábla [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközökre és kamatozó egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra képzett értékvesztés, valamint pénzügyi elkötelezettségekre képzett céltartalékok változása 2024. december 31-én [folytatás]:

2024.12.31.	Nyitó egyenleg	Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	Kivezetésből vagy egyéb nem hitelkockázat- változásból származó csökkenés	Szakaszok közötti átvezetések (nettó)	Hitelkockázat- változásból származó változás (nettó)	Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás (nettó)	Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	Átváltási különbség és egyéb módosítások	Záró egyenleg
POCI	52.065	137	-11.443	-	8.484	1.005	-3.859	2.268	48.657
Bankközi kihelyezések, követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Repókövetelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	52.027	137	-11.440	-	8.484	1.005	-3.859	2.303	48.657
Pénzügyi lízingkövetelés	38	-	-3	-	-	-	-	-35	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált értéken értékelt értékpapírok	=	=	=	=	=	=	=	=	=
Pénzügyi eszközök értékvesztése összesen	<u>1.009.112</u>	<u>157.094</u>	<u>-253.912</u>	=	<u>178.685</u>	<u>50.986</u>	<u>-102.322</u>	<u>32.482</u>	<u>1.072.125</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -1. szakasz	28.142	14.476	-10.645	-4.365	-3.420	850	-	1.066	26.104
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -2. szakasz	11.172	3.746	-5.965	2.752	4.098	52	-	333	16.188
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák -3. szakasz	5.567	1.505	-3.187	1.613	1.149	-169	-	99	6.577
Adott hitelnyújtási elkötelezettség és pénzügyi garanciák - poci	<u>1.256</u>	=	<u>-562</u>	=	<u>824</u>	=	=	<u>90</u>	<u>1.608</u>
Pénzügyi kötelezettségek céltartaléka összesen	<u>46.137</u>	<u>19.727</u>	<u>-20.359</u>	=	<u>2.651</u>	<u>733</u>	=	<u>1.588</u>	<u>50.477</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.5. Hitelportfólió belső minősítés szerint**

2025.12.31.		Bruttó könyv szerinti érték			
Belső kockázati kategóriák	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	14.167.217	947.366	-	22.662	15.137.245
Közepes kockázati besorolás (5-7)	7.079.274	1.194.898	-	34.886	8.309.058
Magas kockázati besorolás (8-9)	192.032	337.735	-	22.094	551.861
Nem teljesítő	=	=	849.354	60.725	910.079
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>21.438.523</u>	<u>2.479.999</u>	<u>849.354</u>	<u>140.367</u>	<u>24.908.243</u>

2025.12.31.		Halmazott értékvesztés			
Belső kockázati kategóriák	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	83.817	91.440	-	325	175.582
Közepes kockázati besorolás (5-7)	95.323	127.982	-	2.675	225.980
Magas kockázati besorolás (8-9)	7.141	41.333	-	185	48.659
Nem teljesítő	=	=	531.230	38.664	569.894
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>186.281</u>	<u>260.755</u>	<u>531.230</u>	<u>41.849</u>	<u>1.020.115</u>

2024.12.31.		Bruttó könyv szerinti érték			
Belső kockázati kategóriák	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	12.329.875	987.132	-	6.655	13.323.662
Közepes kockázati besorolás (5-7)	6.170.989	1.499.654	-	78.012	7.748.655
Magas kockázati besorolás (8-9)	291.424	528.773	-	8.907	829.104
Nem teljesítő	=	=	774.925	83.103	858.028
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>18.792.288</u>	<u>3.015.559</u>	<u>774.925</u>	<u>176.677</u>	<u>22.759.449</u>

2024.12.31.		Halmazott értékvesztés			
Belső kockázati kategóriák	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen
Alacsony kockázati besorolás (1-4)	69.858	86.080	-	185	156.123
Közepes kockázati besorolás (5-7)	67.302	152.411	-	12.292	232.005
Magas kockázati besorolás (8-9)	6.865	56.848	-	231	63.944
Nem teljesítő	=	=	469.570	35.949	505.519
Hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízing összesen	<u>144.025</u>	<u>295.339</u>	<u>469.570</u>	<u>48.657</u>	<u>957.591</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.6. Hitelportfólió földrajzi megoszlása**

A nem minősített és minősített, amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, pénzügyilizing-követelések, bankközi kihelyezések és repókövetelések bruttó értéke és értékvesztése földrajzi bontásban a következőképpen alakultak:

Ország	2025.12.31.		2024.12.31.	
	Kitettség bruttó értéke	Értékvesztés-állomány	Kitettség bruttó értéke	Értékvesztés-állomány
Magyarország	6.615.072	245.157	6.031.853	247.357
Bulgária	5.320.708	132.430	4.751.756	142.822
Horvátország	2.843.747	80.496	2.802.968	88.648
Szerbia	2.642.196	78.301	2.656.365	84.911
Szlovénia	2.609.230	46.410	2.657.708	45.290
Oroszország	2.987.879	238.594	2.209.676	121.391
Ukrajna	461.936	36.355	450.007	52.645
Montenegró	624.663	14.395	547.509	14.351
Üzbegisztán	1.158.175	113.275	1.300.549	121.084
Albánia	533.796	19.978	506.958	20.809
Moldova	208.151	6.428	185.111	7.266
Románia	103.204	1.759	92.050	177
Franciaország	181.413	240	98.937	326
Németország	197.433	2.608	127.030	4.250
Belgium	55.036	177	52.880	130
Ausztria	54.856	150	40.781	220
Szlovákia	44.166	682	69.786	409
Hollandia	124.825	1.994	120.264	2.211
Svájc	17.713	273	11.705	183
Egyesült Királyság	39.312	1.217	28.745	265
Amerikai Egyesült Államok	124.381	384	117.556	382
Luxemburg	38.137	228	28.654	266
Lengyelország	20.216	325	24.322	513
Olaszország	19.179	295	18.116	670
Írország	34.526	321	12.129	56
Ciprus	3.154	134	142	13
Dánia	<u>418</u>	<u>5</u>	<u>128</u>	<u>2</u>
Részösszesen	<u>27.063.522</u>	<u>1.022.611</u>	<u>24.943.685</u>	<u>956.647</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.6. Hitelportfólió földrajzi megoszlása [folytatás]**

Ország	2025.12.31.		2024.12.31.	
	Kitettség bruttó értéke	Értékvesztés-állomány	Kitettség bruttó értéke	Értékvesztés-állomány
Cseh Köztársaság	2.663	15	3.002	7
Portugália	810	10	3.086	182
Kanada	90	2	86	2
Ausztrália	109	-	96	-
Görögország	3.908	126	1.961	192
Törökország	2.062	49	340	7
Spanyolország	27.094	183	15.312	517
Izrael	1.097	7	1.389	10
Bosznia-Hercegovina	2.361	358	1.915	318
Svédország	3.292	50	784	13
Norvégia	158	14	111	1
Egyesült Arab Emírátsok	183	1	3.049	1.051
Egyiptom	103	6	100	4
Kazahsztán	7.515	45	345	7
Lettország	896	9	132	4
Egyéb ¹	<u>24.912</u>	<u>528</u>	<u>9.773</u>	<u>608</u>
Részösszesen	<u>77.253</u>	<u>1.403</u>	<u>41.481</u>	<u>2.923</u>
Mindösszesen	<u>27.140.775</u>	<u>1.024.014</u>	<u>24.985.166</u>	<u>959.570</u>

¹ Az egyéb kategória a következőket tartalmazza 2025. december 31-én: Marshall-szigetek, Libéria, Észak-Macedónia, Finnország, Brazília, Koszovó, India, Japán, Örményország és egyéb országok.

A nem minősített és minősített, kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek értéke földrajzi bontásban a következőképpen alakult:

Ország	2025.12.31.	2024.12.31.
Magyarország	1.941.203	1.559.631
Svájc	-	127
Németország	9	10
Szlovákia	1	1
Románia	1	2
Egyéb	<u>8</u>	<u>10</u>
Valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.941.222</u>	<u>1.559.781</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.7. Hitelportfólió megoszlása gazdasági tevékenység alapján**

Bruttó hitelek amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelés portfólió gazdasági tevékenység alapján	2025.12.31.	2024.12.31.
Lakossági	13.215.001	10.717.244
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	662.220	766.924
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	3.083.992	3.330.225
Építőipar	784.588	923.426
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	3.518.956	3.617.724
Információ, kommunikáció	78.780	279.907
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	231.515	432.383
Ingatlanügyletek	546.311	999.529
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	1.840.160	877.282
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	764.341	578.553
Egyéb szolgáltatások	<u>182.379</u>	<u>236.252</u>
Bruttó hitel és pénzügyi lízingkövetelés összesen	<u>24.908.243</u>	<u>22.759.449</u>
 Értékvesztés hiteleken amortizált értéken és pénzügyi lízingkövetelésen gazdasági tevékenység alapján	 2025.12.31.	 2024.12.31.
Lakossági	625.361	415.191
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	31.628	42.137
Feldolgozóipar, bányászat, kőfejtés és más iparágak	145.585	183.900
Építőipar	24.961	47.242
Nagy- és kiskereskedelem, szállítás, raktározás és vendéglátás	117.138	170.773
Információ, kommunikáció	2.656	12.998
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	4.303	7.429
Ingatlanügyletek	7.236	35.331
Szakmai, tudományos, technikai adminisztratív szolgáltatást támogató tevékenység	44.517	27.885
Közigazgatás, védelem, oktatás, humán egészségügyi és szociális ellátás	14.155	10.803
Egyéb szolgáltatások	<u>2.575</u>	<u>3.902</u>
Értékvesztés hiteleken és pénzügyi lízingkövetelésen összesen	<u>1.020.115</u>	<u>957.591</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.8. Biztosítékok, fedezetek**

A Csoport kockázatvállalásai után kapott és nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** a következőképpen alakult. A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

	2025.12.31.	2024.12.31.
Jelzálog	29.412.557	23.642.106
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.770.941	1.745.316
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.923.045	1.934.251
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	261.065	222.085
Értékpapírok	296.375	270.824
Óvadék	229.690	299.769
Egyéb	3.345.748	3.077.755
Összesen	<u>37.239.421</u>	<u>31.192.106</u>

Nyilvántartott biztosítékok valós értéken biztosítéktípusok szerint

	2025.12.31.	2024.12.31.
Jelzálog	37.064.134	28.502.087
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.699.610	1.754.520
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.869.607	1.945.681
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	393.266	374.866
Értékpapírok	717.874	308.090
Óvadék	312.801	284.637
Egyéb	4.396.475	3.703.979
Összesen	<u>46.453.767</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

	2025.12.31.	2024.12.31.
Jelzálog	13.921.699	10.372.684
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.410.500	1.360.597
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.448.709	1.614.324
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	98.845	97.793
Értékpapírok	164.606	94.680
Óvadék	158.733	162.142
Egyéb	1.467.874	1.014.932
Összesen	<u>18.670.966</u>	<u>14.717.152</u>

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje könyv szerinti értéken 109,64%-ról 118,75%-ra nőtt, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint könyv szerinti értéken 51,73%-ról 59,54%-ra nőtt 2025. december 31-én az előző időszakhoz képest.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.8. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]**

A kapott és nyilvántartott fedezetek értéke a fedezett kitettségek szerinti bontásban

	Hitelkockázat (maximális kitettség), könyv szerinti értéken	Fedezetek valós értéke	Többlet fedezet	Nettó kitettség	Kapcsolódó várható veszteség
2025.12.31.					
Mérlegtételek					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	4.965.635	-	-	4.965.635	-1.829
Bankközi kihelyezések, követelések	1.991.489	117.063	-1.947	1.876.373	-2.950
Repókövetelések	237.144	326.441	-3.711	-85.586	-949
Értékpapírok amortizált értéken	7.925.465	7.405	-129	7.918.189	-34.643
Hitelek és hitelkeret igénybe nem vett része	30.750.942	40.656.010	-19.044.917	9.139.849	-1.059.913
Összesen amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök	45.870.675	41.106.919	-19.050.704	23.814.460	-1.100.284
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	223.995	2.600.000	-	-2.376.005	-
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatással szemben	1.954.513	5.789	-97	1.948.821	-57.981
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.941.222	1.300.691	-2.052.476	2.693.007	-
Derivatív pénzügyi instrumentumok	150.216	75.914	=	74.302	=
Összesen valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.269.946	3.982.394	-2.052.573	2.340.125	-57.981
Mérlegen belüli tételek összesen	50.140.621	45.089.313	-21.103.277	26.154.585	-1.158.265
Mérlegen kívüli tételek					
Pénzügyi garanciák	1.597.023	1.042.179	-404.954	959.798	-10.645
Egyéb függő kötelezettségek	671.363	322.275	-130.889	479.977	-4.449
Mérlegen kívüli tételek összesen	2.268.386	1.364.454	-535.843	1.439.775	-15.094
2024.12.31.					
Mérlegtételek					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.079.012	-	-	6.079.012	-1.273
Bankközi kihelyezések, követelések	1.891.901	136.366	-369	1.755.904	-1.467
Repókövetelések	331.837	35.435	14.058	282.344	-512
Értékpapírok amortizált értéken	7.447.177	20.944	-449	7.426.682	-44.505
Hitelek és hitelkeret igénybe nem vett része	27.930.682	31.644.423	-10.653.035	6.939.294	-990.509
Összesen amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök	43.680.609	31.837.168	-10.639.795	22.483.236	-1.038.266
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	512.178	-	77.958	434.220	-
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatással szemben	1.622.824	7.405	-315	1.615.734	-60.890
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.559.781	3.331.055	-1.908.009	136.735	-
Derivatív pénzügyi instrumentumok	202.894	129.509	=	73.385	=
Összesen valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	3.897.677	3.467.969	-1.830.366	2.260.074	-60.890
Mérlegen belüli tételek összesen	47.578.286	35.305.137	-12.470.161	24.743.310	-1.099.156
Mérlegen kívüli tételek					
Pénzügyi garanciák	1.535.734	1.295.042	-253.697	494.389	-11.645
Egyéb függő kötelezettségek	565.628	273.681	-80.899	372.846	-5.914
Mérlegen kívüli tételek összesen	2.101.362	1.568.723	-334.596	867.235	-17.559

¹ Az előző évi közzététellel összehasonlítva, 2024-ben az Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek a Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve soron szerepeltek.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.8. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]**

Birtokba vett biztosítékok realizálásából származó hozamok biztosítéktípusok szerint

Fedezet típusok szerint	2025.12.31.	2024.12.31.
Ingatlanok	11.623	15.796
ebből: OTP csoporttag által átvett ingatlan	3.095	5.470
Garanciák	33.377	47.292
Óvadék	99	31
Ingó vagyron	6.004	5.807
Egyéb	2.708	3.399
Megtérülés az érvényesített fedezetekből	<u>53.811</u>	<u>72.325</u>

37.1.9. Átstrukturált hitelek

	2025.12.31.		2024.12.31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Lakossági jelzáloghitelek	10.998	-739	16.542	-1.102
Közép- és nagyvállalati hitelek	86.028	-10.566	209.001	-28.987
Lakossági fogyasztási hitelek	63.356	-23.320	54.239	-18.861
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	9.444	-989	23.580	-2.247
Önkormányzati hitelek	1.178	-48	1.433	-48
Egyéb hitelek	12.193	-4.529	4.345	-1.130
Összesen	<u>183.197</u>	<u>-40.191</u>	<u>309.140</u>	<u>-52.375</u>

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EU 2015/227 rendeletén alapul.

Az átstrukturálás az ügyfél vagy a bank által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.

Az átstrukturált hitelek kimutatása a teljesítő átstrukturált („performing forborne”) állományokat tartalmazza. Egy kitétség teljesítő átstrukturált, amennyiben az átstrukturálás időpontjában nem állnak fenn a nemteljesítő státusz feltételei, vagy teljesítette a nemteljesítő átstrukturált státuszból történő kikerüléshez szükséges minimálisan egy éves gyógyulási időszak feltételeit.

2024 végéhez képest a vállalati hitelek teljesítő, átstrukturált kitétségeinek volumene jelentősen csökkent a teljesítő, átstrukturált státuszból való gyógyulás miatt. A gyógyulás nagyrészt Magyarországhoz, Horvátországhoz, Bulgáriához és Üzbegisztánhoz kapcsolódik.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.10. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján****Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok**

2025.12.31.	Aaa	Aa1	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B2	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	1.998	61	-	14.179	39	1.647	2.707	11.265	107.785	8.346	-	731	4.522	219	-	153.499
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	-	20	15	18	21	26	81	16	8	-	193	11	-	1.578	1.987
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.122	1.122
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	4	-	17.389	-	-	-	-	-	39	17.432
Jelzáloglevelek	-	-	-	-	98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	107
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	17.810	-	-	-	-	-	19.625	37.435
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	433	6.001	872	249	-	-	-	6.845	14.400
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	778	778
Összesen	1.998	61	20	14.194	155	1.668	2.737	11.779	149.001	9.226	249	924	4.533	219	29.996	226.760

2024.12.31.	Aaa	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B2	Nem besorolt	Összesen
Államkötvények	8.738	-	9.910	-	2.499	1.138	10.287	46.394	3.499	-	1.648	1.707	230	-	86.050
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	-	12	11	17	42	52	22	56	54	145	-	5	-	781	1.197
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	753	753
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	20	-	3.844	-	-	-	-	-	54	3.918
Jelzáloglevelek	-	-	-	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	102
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	8.878	-	-	-	-	-	403.524	412.402
Egyéb kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	173	-	4.287	472	1.183	-	-	-	2.838	8.953
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	982	982
Összesen	8.738	12	9.921	110	2.541	1.383	10.309	63.459	4.025	1.328	1.648	1.712	230	408.941	514.357

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.10. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]****Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú értékpapírok**

2025.12.31.	Aa1	Aa3	A3	Baa2	Nem besorolt	Összesen
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	5.747	-	599	30.159	40.305	76.810
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	=	<u>338</u>	=	=	<u>714</u>	<u>1.052</u>
Összesen	<u>5.747</u>	<u>338</u>	<u>599</u>	<u>30.159</u>	<u>41.019</u>	<u>77.862</u>
2024.12.31.	Aaa	Aa3	A3	Baa2	Nem besorolt	Összesen
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	6.096	-	575	28.513	38.729	73.913
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt, nem kereskedési célú adósságinstrumentumok	=	<u>839</u>	=	=	<u>1.778</u>	<u>2.617</u>
Összesen	<u>6.096</u>	<u>839</u>	<u>575</u>	<u>28.513</u>	<u>40.507</u>	<u>76.530</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.10. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]**

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

2025.12.31.	Aaa	Aa1	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba2	Ba3	Ca	C	Nem besorolt	WR ¹	Összesen
Államkötvények	21.137	10.209	6.034	8.662	9.169	14.267	200.142	65.700	1.048.272	48.860	280.138	-	134.852	718	363	10.213	1.858.736
Vállalati kötvények	-	-	-	-	-	-	384	-	-	-	7.740	2.321	-	-	16.033	-	26.478
Jelzáloglevelek	7.945	-	-	374	12.456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.392	-	30.167
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.939	-	2.939
Egyéb értékpapírok	349	-	-	-	-	773	5.700	-	-	-	24.404	-	-	-	4.967	-	36.193
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	=	=	=	51	=	=	36.096	=	=	=	=	=	=	=	55.754	=	91.901
Összesen	29.431	10.209	6.034	9.087	21.625	15.040	242.322	65.700	1.048.272	48.860	312.282	2.321	134.852	718	89.448	10.213	2.046.414

2024.12.31.	Aaa	Aa1	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	Ca	Nem besorolt	WR ¹	Összesen
Államkötvények	40.673	2.275	10.356	8.665	19.924	207.629	115.964	245.858	81.623	-	296.786	102.780	155.135	-	24.395	1.312.063
Vállalati kötvények	-	833	822	-	-	2.056	-	-	-	7.326	5.866	-	-	10.140	-	27.043
Jelzáloglevelek	13.169	-	390	11.751	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.923	-	34.233
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	205.050	-	-	-	-	-	-	-	205.050
Kamatozó kincstárjegy	-	-	-	-	-	-	-	86	-	-	-	-	-	-	-	86
Egyéb értékpapírok	2.409	-	-	615	812	8.361	-	-	-	-	26.606	-	-	5.546	-	44.349
Nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok	=	=	10.143	=	=	27.003	=	=	=	=	=	=	=	45.583	=	82.729
Összesen	56.251	3.108	21.711	21.031	20.736	245.049	115.964	450.994	81.623	7.326	329.258	102.780	155.135	70.192	24.395	1.705.553

¹ Withdrawn rating, azaz visszavont minősítés

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.1. Hitelezési kockázat [folytatás]****37.1.10. Pénzügyi instrumentumok besorolása a Moody's minősítése alapján [folytatás]****Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok**

2025.12.31.	Aaa	Aa1	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	B3	Caa1	Ca	C	Nem besorolt	WR ¹	Összesen
Államkötvények	139.572	427.491	-	333.373	22.359	266.412	1.086.924	609.128	3.132.509	425.190	-	21.658	64.666	23.537	-	291.044	2.309	-	3.455	6.849.627
Vállalati kötvények	3.832	1.489	7.289	10.503	12.757	-	15.476	7.549	10.036	744	183	19.461	-	-	-	-	-	310.800	-	400.119
MNB kötvények	-	-	-	-	-	-	-	-	154.842	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154.842
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52.777	-	-	-	-	-	52.777
Jelzáloglevelek	1.918	-	-	-	18.083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.015	-	32.016
Egyéb értékpapírok	<u>76.544</u>	<u>-</u>	<u>38.921</u>	<u>47.853</u>	<u>126.449</u>	<u>39.975</u>	<u>44.012</u>	<u>22.263</u>	<u>15.786</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.635</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22.646</u>	<u>-</u>	<u>436.084</u>
Összesen	<u>221.866</u>	<u>428.980</u>	<u>46.210</u>	<u>391.729</u>	<u>179.648</u>	<u>306.387</u>	<u>1.146.412</u>	<u>638.940</u>	<u>3.313.173</u>	<u>425.934</u>	<u>183</u>	<u>41.119</u>	<u>64.666</u>	<u>76.314</u>	<u>1.635</u>	<u>291.044</u>	<u>2.309</u>	<u>345.461</u>	<u>3.455</u>	<u>7.925.465</u>

2024.12.31.	Aaa	Aa1	Aa2	Aa3	A1	A2	A3	Baa1	Baa2	Baa3	Ba1	Ba2	B1	B3	Caa1	Ca	C	Nem besorolt	WR ¹	Összesen
Államkötvények	630.724	101.890	8.160	215.094	1.224	213.019	816.635	645.168	2.892.326	383.412	-	23.728	87.987	51.204	-	308.362	2.510	-	7.211	6.388.654
Vállalati kötvények	1.980	1.549	6.944	12.634	4.093	4.422	14.500	15.729	15.942	774	581	-	-	-	-	-	-	264.506	-	343.654
Diszkont kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	22	92.894	-	-	-	-	43.535	-	-	-	-	-	136.451
Jelzáloglevelek	2.077	-	-	-	18.057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.847	-	31.981
Kamatozó kincstárjegyek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.658	-	-	-	-	-	-	1.658
Egyéb értékpapírok	<u>87.011</u>	<u>-</u>	<u>27.855</u>	<u>56.856</u>	<u>119.230</u>	<u>53.358</u>	<u>65.109</u>	<u>48.363</u>	<u>16.259</u>	<u>14.507</u>	<u>2.517</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.628</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>52.086</u>	<u>-</u>	<u>544.779</u>
Összesen	<u>721.792</u>	<u>103.439</u>	<u>42.959</u>	<u>284.584</u>	<u>142.604</u>	<u>270.799</u>	<u>896.244</u>	<u>709.282</u>	<u>3.017.421</u>	<u>398.693</u>	<u>3.098</u>	<u>23.728</u>	<u>89.645</u>	<u>94.739</u>	<u>1.628</u>	<u>308.362</u>	<u>2.510</u>	<u>328.439</u>	<u>7.211</u>	<u>7.447.177</u>

¹ Withdrawn rating, azaz visszavont minősítés

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárati szerinti elemzése**

A likviditási kockázat annak a kitettségnek a mérése, hogy a Csoportnak mennyiben kell a likvid eszközeit esetlegesen növelni, annak érdekében, hogy időben eleget tudjon tenni a pénzügyi instrumentumokból származó kötelezettségeinek. A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A Csoport likviditási kockázatkezelési stratégiájának alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Csoport számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés), illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A kockázatkezelési politikának megfelelően a likviditási kockázatok egységes integrált módszertan szerint több szinten, VaR alapon kerülnek mérésre és kezelésre. A stratégia alapja, hogy a Csoport rendelkezzen egy olyan jó minőségű likvid eszköz portfólióval, aminek segítségével mindenkor addicionális költségek nélkül teljesíteni tudja esedékessé váló kötelezettségeit azok felmerülésekor.

A likviditási tartalék két részből tevődik össze. Megjelenik egyfelől a leánybankok szintjén (egyedi decentralizált tartalékolás), illetve Bankcsoport-szinten is tartalékképzés történik (centralizált „liquidity pool”). Az egyedi likviditási tartalékoknak kell fedezetet nyújtania a leánybankok hazai devizájában jelentkező potenciális sokkokra (betétkivonás, tőkepiaci sokk, üzleti finanszírozási igény), míg a rugalmas hozzáférésű, anyabank által kezelt pool a Bank egyedi sokkjaira (betétkivonás, hozamsokk, árfolyamsokk), valamint az összes entitás külföldi devizában felmerülő sokkjára (devizabetéti sokk, tőkepiaci sokk) nyújt fedezetet.

A sokkok kalkulációjára legalább negyedévente, míg a mérési módszertan, valamint a kockázatkezelési modell felülvizsgálatára évente kerül sor. A likviditási tartalék monitoringja mind a liquidity pool, mind a leánybankok egyedi tartalékainak vonatkozásában napi rendszerességgel valósul meg.

Az elmúlt években tapasztalt mérlegalkalmazkodási folyamat eredményeképpen a Csoport likviditási tartalékai jelentősen nőttek, ezzel párhuzamosan a likviditáskockázati kitettsége számottevően mérséklődött. Összességében tehát a potenciális likviditási kockázati események likvid eszközökkel való fedezettsége magas szintet ér el. A 2025. december 31-ével zárult év során a likviditási kockázatkezelési folyamatban nem történt lényeges módszertani változás.

A lejárati elemzésben bemutatott szerződés szerinti összegek a szerződés szerinti olyan diszkontálatlan cash flow-k, mint: bruttó pénzügyi lízing kötelezettségek (a pénzügyi költségek levonása előtt); a pénzügyi eszközök pénzeszközért történő megvásárlására irányuló határidős (forward) megállapodásokban meghatározott árak; azon „változót fizet/fixet kap” kamatswap ügyletek nettó összegei, amelyeknél nettó cash flow-k cseréjére kerül sor; szerződés szerinti származékos pénzügyi instrumentumban kicserélendő összegek, ahol bruttó cash flow-k cseréjére kerül sor; a bruttó hitelnyújtási kötelezettségek.

Ezek a diszkontálatlan cash flow-k eltérnek a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban szereplő összegtől, mivel az abban a kimutatásban szereplő összeg diszkontált cash flow-kon alapul. Ha a fizetendő összeg nincsen rögzítve, akkor a közzétett összeget a beszámolási időszak végén fennálló feltételek alkalmazásával állapítják meg. Ha a fizetendő összeg például egy index változásainak megfelelően változik, a közzétett összeg az indexnek a beszámolási időszak végén fennálló értékén alapulhat.

A következő táblázatok az eszközöket és kötelezettségeket diszkontálatlan cash flow-k szerint mutatják be lejárati csoportok szerint. A lejárati csoportokat a szerződéses lejárati hátralevő idő szerint állapította meg a Csoport. A lejárati időszakokba történt besorolás a leginkább prudensnek tekinthető módon történt, így figyelembevételre kerültek az előrefizetési lehetőségek.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]**

2025.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	4,967,278	120	82	-	-	4,967,480
Bankközi kihelyezések, követelések	1,696,123	658	114,429	191,776	1,844	2,004,830
Repókövetelések	238,110	84	26	-	-	238,220
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	67,733	30,793	86,993	42,571	1,444	229,534
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	6,536	-	-	-	58,599	65,135
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	159,370	240,005	1,100,429	686,858	160,677	2,347,339
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1,132,120	1,207,455	2,813,783	3,449,844	-	8,603,202
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2,772,482	4,546,852	9,268,664	9,959,179	5	26,547,182
Pénzügyilizing-követelés	142,431	366,863	1,111,488	109,860	-	1,730,642
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	48,414	57,952	331,396	1,418,927	-	1,856,689
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	-	-	-	-	164,172	164,172
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>298,154</u>	<u>13,947</u>	<u>20,317</u>	<u>391</u>	<u>10,481</u>	343,290
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>11,528,751</u>	<u>6,464,729</u>	<u>14,847,607</u>	<u>15,859,406</u>	<u>397,222</u>	<u>49,097,715</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	333,687	140,250	612,878	549,190	-	1,636,005
Repókötelezettségek	166,725	33	51	-	-	166,809
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	527	1,047	4,877	84,092	-	90,543
Ügyfelek betétei ²	31,469,336	1,755,700	540,804	50,259	-	33,816,099
Kibocsátott értékpapírok	64,543	124,782	2,037,651	323,888	-	2,550,864
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	4,354	11,817	34,606	39,918	-	90,695
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	615,794	46,958	28,273	428	6,377	697,830
Alárendelt kölcsöntőke	<u>6,420</u>	-	<u>13,716</u>	<u>463,371</u>	-	483,507
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>32,661,386</u>	<u>2,080,587</u>	<u>3,272,856</u>	<u>1,511,146</u>	<u>6,377</u>	<u>39,532,352</u>
NETTÓ POZÍCIÓ³	<u>-21,132,635</u>	<u>4,384,142</u>	<u>11,574,751</u>	<u>14,348,260</u>	<u>390,845</u>	<u>9,565,363</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül² Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során ügyfélbetétekre mint fedezett tételekre elszámolt valósérték-korrekciót.³ Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]**

2025.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	7,380,552	1,529,962	509,214	83,561	-	9,503,289
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-7,365,387</u>	<u>-1,517,047</u>	<u>-439,315</u>	<u>-77,941</u>	-	<u>-9,399,690</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>15,165</u>	<u>12,915</u>	<u>69,899</u>	<u>5,620</u>	=	<u>103,599</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	50,827	197,431	1,278,039	54,544	-	1,580,841
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-49,462</u>	<u>-196,021</u>	<u>-1,281,254</u>	<u>-49,965</u>	-	<u>-1,576,702</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>1,365</u>	<u>1,410</u>	<u>-3,215</u>	<u>4,579</u>	=	<u>4,139</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>16,530</u>	<u>14,325</u>	<u>66,684</u>	<u>10,199</u>	=	<u>107,738</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	5,300,209	738,951	322,957	95,329	4	6,457,450
Bankgarancia	786,775	383,311	306,332	131,250	-	1,607,668
Visszaigazolt akkreditívek	43,380	12,120	-	-	-	55,500
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	443,443	1,719	-	-	-	445,162
Egyéb elkötelezettség	<u>128,224</u>	<u>177,712</u>	<u>165,887</u>	<u>148,489</u>	-	<u>620,312</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>6,702,031</u>	<u>1,313,813</u>	<u>795,176</u>	<u>375,068</u>	<u>4</u>	<u>9,186,092</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]**

2024.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	6,081,452	149	-	-	-	6,081,601
Bankközi kihelyezések, követelések	1,573,903	55,598	167,564	105,797	1,811	1,904,673
Repókövetelések	332,369	-	-	-	-	332,369
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	435,363	10,204	44,540	25,888	377	516,372
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	6,671	-	-	-	57,543	64,214
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	308,098	204,069	980,059	262,531	158,247	1,913,004
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	710,483	1,055,389	3,288,055	2,898,233	-	7,952,160
Hitelek amortizált bekerülési értéken	2,547,329	4,315,757	8,552,986	8,516,428	-	23,932,500
Pénzügyilizing-követelés	148,644	356,068	1,063,186	105,855	-	1,673,753
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	36,245	44,927	256,515	1,132,775	-	1,470,462
Részvények és részesedések	-	-	-	-	134,728	134,728
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	<u>316,678</u>	<u>7,435</u>	<u>13,558</u>	<u>283</u>	<u>1,273</u>	339,227
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>12,497,235</u>	<u>6,049,596</u>	<u>14,366,463</u>	<u>13,047,790</u>	<u>353,979</u>	<u>46,315,063</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	407,594	506,520	629,096	627,990	-	2,171,200
Repókötelezettségek	132,122	15	-	-	-	132,137
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	650	1,059	5,130	65,627	-	72,466
Ügyfelek betétei ²	29,551,220	1,723,312	430,297	53,913	-	31,758,742
Kibocsátott értékpapírok	65,947	224,388	2,034,050	316,132	-	2,640,517
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	4,177	11,022	38,641	32,261	-	86,101
Egyéb pénzügyi kötelezettségek ¹	717,826	40,698	26,643	60	2,181	787,408
Alárendelt kölcsöntőke	<u>76</u>	<u>9,597</u>	<u>7,360</u>	<u>361,046</u>	<u>-</u>	378,079
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>30,879,612</u>	<u>2,516,611</u>	<u>3,171,217</u>	<u>1,457,029</u>	<u>2,181</u>	<u>38,026,650</u>
NETTÓ POZÍCIÓ³	<u>-18,382,377</u>	<u>3,532,985</u>	<u>11,195,246</u>	<u>11,590,761</u>	<u>351,798</u>	<u>8,288,413</u>

¹ Származékos pénzügyi instrumentumok nélkül² Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatláb-kockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során ügyfélbetétekre mint fedezett tételekre elszámolt valósérték-korrekciót.³ Az eszközök és források lejárat szerinti elemzése az IFRS 7 előírásai szerint készült, így bizonyos pénzügyi instrumentumok a legkorábbi időpont alapján kerülnek prezentálásra, amikor a Csoportnak fizetési kötelezettsége keletkezhetne. A látra szóló betétek a legkorábbi időpont alapján kerülnek bemutatásra (3 hónapon belül), mindamellett a Management megítélése szerint a Csoport rendelkezik megfelelő tartalékokkal a likviditási kockázat kezelésére.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerinti elemzése [folytatás]**

2024.12.31.	3 hónapon belüli	Éven belüli, 3 hónapon túli	Éven túli, 5 éven belüli	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Követelés kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	5,850,423	1,437,108	672,271	59,398	-	8,019,200
Kötelezettség kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-5,875,018</u>	<u>-1,461,135</u>	<u>-678,939</u>	<u>-63,456</u>	-	<u>-8,078,548</u>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>-24,595</u>	<u>-24,027</u>	<u>-6,668</u>	<u>-4,058</u>	=	<u>-59,348</u>
Követelés fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	39,945	242,697	873,658	25,923	-	1,182,223
Kötelezettség fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokból	<u>-30,267</u>	<u>-242,235</u>	<u>-819,664</u>	<u>-18,919</u>	-	<u>-1,111,085</u>
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója	<u>9,678</u>	<u>462</u>	<u>53,994</u>	<u>7,004</u>	=	<u>71,138</u>
Származékos pénzügyi instrumentumok nettó pozíciója összesen	<u>-14,917</u>	<u>-23,565</u>	<u>47,326</u>	<u>2,946</u>	=	<u>11,790</u>
Hitelkeret igénybe nem vett része	4,703,379	650,088	255,927	84,409	-	5,693,803
Bankgarancia	687,488	333,929	380,441	145,521	-	1,547,379
Visszaigazolt akkreditívek	26,331	6,973	7,816	-	-	41,120
Faktoring hitelnújtási elkötelezettség	466,323	1,616	-	-	-	467,939
Egyéb elkötelezettség	<u>122,059</u>	<u>170,113</u>	<u>173,083</u>	<u>65,167</u>	-	<u>530,422</u>
Mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>6,005,580</u>	<u>1,162,719</u>	<u>817,267</u>	<u>295,097</u>	=	<u>8,280,663</u>

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.3. Nettó devizapozíció és devizakockázat**

2025.12.31.	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	1.242.330	16.530.872	51.312	13.357.791	31.182.305
Források	-2.003.403	-14.719.322	-161.358	-11.272.861	-28.156.944
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>794.543</u>	<u>-288.999</u>	<u>110.387</u>	<u>32.689</u>	<u>648.620</u>
Nettó pozíció	<u>33.470</u>	<u>1.522.551</u>	<u>341</u>	<u>2.117.619</u>	<u>3.673.981</u>
2024.12.31.	USD	EUR	CHF	Egyéb	Összesen
Eszközök	1.530.210	17.126.367	80.020	11.582.268	30.318.865
Források	-2.036.244	-15.307.447	-166.380	-9.749.648	-27.259.719
Származékos pénzügyi instrumentumok	<u>426.671</u>	<u>-118.045</u>	<u>85.845</u>	<u>-47.804</u>	<u>346.667</u>
Nettó pozíció	<u>-79.363</u>	<u>1.700.875</u>	<u>-515</u>	<u>1.784.816</u>	<u>3.405.813</u>

A fenti táblázat a Csoport főbb devizakockázatainak elemzését tartalmazza, amelyek a Csoportot alkotó vállalatok nem funkcionális pénznemében merülnek fel. A fennmaradó devizanemek az „Egyéb” soron kerültek feltüntetésre. Az egyéb csoport legnagyobb mértékben az RSD, UAH, RUB, BGN, ALL, MDL és UZS devizákat tartalmazza. A Csoport a nemzeti bankok által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit. A Csoport nyitott devizapozíciójának mérésére a VaR modellt is használja. A fenti táblázatban részletezett származékos pénzügyi eszközök valós értéken kerülnek bemutatásra.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.4. Kamatlábckockázat-kezelés**

A kamatlábckockázat az a kockázat, amely szerint a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. Egy pénzügyi instrumentum kamatának rögzítésére vonatkozó időtartam következképpen jelzi, hogy az adott instrumentum milyen mértékben kitett a kamatlábckockázatnak.

A Csoport kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábckockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]****2025. december 31-én**

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	9.527	1.877.027	-	1	-	71	-	-	-	1	1.164.754	1.914.254	1.174.281	3.791.354	4.965.635
fix kamatozású	2.027	1.739.417	-	1	-	71	-	-	-	1	-	-	2.027	1.739.490	1.741.517
változó kamatozású	7.500	137.610	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.500	137.610	145.110
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.164.754	1.914.254	1.164.754	1.914.254	3.079.008
Bankközi kihelyezések, követelések	219.084	1.292.132	48.485	52.286	-	19.981	-	472	-	42.215	60.496	256.338	328.065	1.663.424	1.991.489
fix kamatozású	354	1.024.890	-	45.682	-	10.346	-	472	-	40.283	-	-	354	1.121.673	1.122.027
változó kamatozású	218.730	267.242	48.485	6.604	-	9.635	-	-	-	1.932	-	-	267.215	285.413	552.628
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.496	256.338	60.496	256.338	316.834
Repókövetelések	150.542	20.139	61.412	4.839	-	84	-	4	-	-	-	124	211.954	25.190	237.144
fix kamatozású	150.542	20.139	61.412	4.817	-	84	-	4	-	-	-	-	211.954	25.044	236.998
változó kamatozású	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	22
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124	-	124	124
Eredménnyel szemben valós értéken															
értékelt kereskedési célú instrumentumok	52.742	6.769	14.260	4.476	32.551	5.271	894	15.147	62.530	29.355	559	2.206	163.536	63.224	226.760
fix kamatozású	49.614	6.730	143	4.476	18.907	5.271	894	15.147	61.011	29.355	-	-	130.569	60.979	191.548
változó kamatozású	3.128	39	14.117	-	13.644	-	-	-	1.519	-	-	-	32.408	39	32.447
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559	2.206	559	2.206	2.765
Eredménnyel szemben kötelezően valós															
értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.541	24.321	53.541	24.321	77.862
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.541	24.321	53.541	24.321	77.862

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]****2025. december 31-én [folytatás]**

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	215.379	50.082	3.099	94.341	86.479	135.797	21.857	136.304	730.652	480.523	404	91.497	1.057.870	988.544	2.046.414
fix kamatozású	-	50.082	930	94.177	86.479	135.797	21.857	136.304	730.652	472.783	-	-	839.918	889.143	1.729.061
változó kamatozású	215.379	-	2.169	164	-	-	-	-	-	7.740	-	-	217.548	7.904	225.452
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404	91.497	404	91.497	91.901
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	13.419	670.850	40.276	308.035	772.012	527.558	317.590	325.327	1.857.472	2.912.278	154.844	25.804	3.155.613	4.769.852	7.925.465
fix kamatozású	3.345	670.850	-	304.563	772.012	527.558	317.590	325.327	1.856.972	2.912.278	-	-	2.949.919	4.740.576	7.690.495
változó kamatozású	10.074	-	40.276	3.472	-	-	-	-	500	-	-	-	50.850	3.472	54.322
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154.844	25.804	154.844	25.804	180.648
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.069.392	8.916.404	437.981	2.473.380	258.040	1.865.469	143.168	850.656	2.258.144	3.714.530	147.427	164.987	4.314.152	17.985.426	22.299.578
fix kamatozású	33.875	2.142.953	5.354	291.841	85.634	977.575	123.186	831.313	1.826.972	3.250.952	-	-	2.075.021	7.494.634	9.569.655
változó kamatozású	1.035.517	6.773.451	432.627	2.181.539	172.406	887.894	19.982	19.343	431.172	463.578	-	-	2.091.704	10.325.805	12.417.509
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147.427	164.987	147.427	164.987	312.414
Pénzügyilizing-követelés	4.399	105.321	5.012	107.324	35.692	223.302	62.998	207.594	340.805	489.012	80	7.011	448.986	1.139.564	1.588.550
fix kamatozású	2.464	8.470	2.850	34.937	23.971	84.308	58.849	99.914	310.510	306.240	-	-	398.644	533.869	932.513
változó kamatozású	1.935	96.851	2.162	72.387	11.721	138.994	4.149	107.680	30.295	182.772	-	-	50.262	598.684	648.946
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	7.011	80	7.011	7.091
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	72.251	-	93.450	-	591.500	-	233.828	-	948.518	1.675	-	-	1.939.547	1.675	1.941.222
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.675	-	-	-	1.675	1.675
változó kamatozású	72.251	-	93.450	-	591.500	-	233.828	-	948.518	-	-	-	1.939.547	-	1.939.547
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.095.482	253.192	897.520	1.874.228	644.795	818.800	26.139	122.469	728.160	378.991	26.547	1.727.363	3.418.643	5.175.043	8.593.686
fix kamatozású	1.034.293	166.602	367.301	878.764	301.704	515.145	26.139	119.197	728.160	378.865	-	-	2.457.597	2.058.573	4.516.170
változó kamatozású	61.189	86.590	530.219	995.464	343.091	303.655	-	3.272	-	126	-	-	934.499	1.389.107	2.323.606
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.547	1.727.363	26.547	1.727.363	1.753.910
Egyéb pénzügyi eszközök	168	33.327	25	2.458	-	5	-	1	-	169	73.527	178.700	73.720	214.660	288.380
fix kamatozású	168	29.556	25	2.446	-	5	-	1	-	166	-	-	193	32.174	32.367
változó kamatozású	-	3.771	-	12	-	-	-	-	-	3	-	-	-	3.786	3.786
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.527	178.700	73.527	178.700	252.227

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]****2025. december 31-én [folytatás]**

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	11.503	180.801	14.575	89.738	76.380	74.025	29.136	129.905	237.892	523.229	45.712	78.025	415.198	1.075.723	1.490.921
fix kamatozású	10.751	57.041	14.331	9.329	76.380	21.558	26.080	106.776	237.892	493.233	-	-	365.434	687.937	1.053.371
változó kamatozású	752	123.760	244	80.409	-	52.467	3.056	23.129	-	29.996	-	-	4.052	309.761	313.813
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.712	78.025	45.712	78.025	123.737
Repőkötelezettségek	50.093	116.184	-	448	-	-	-	-	-	84	-	-	50.093	116.716	166.809
fix kamatozású	50.093	116.184	-	448	-	-	-	-	-	84	-	-	50.093	116.716	166.809
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	15.271	-	-	-	8	-	-	-	1.456	-	73.605	-	90.340	-	90.340
fix kamatozású	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	8	-	8
változó kamatozású	15.271	-	-	-	-	-	-	-	1.456	-	-	-	16.727	-	16.727
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.605	-	73.605	-	73.605
Ügyfelek betétei¹	8.295.631	21.510.035	529.214	1.101.244	102.661	1.379.962	53.412	143.056	114.261	202.274	23.400	279.117	9.118.579	24.615.688	33.734.267
fix kamatozású	1.167.579	9.529.728	136.401	1.088.107	102.641	1.362.221	53.412	142.287	114.261	199.114	-	-	1.574.294	12.321.457	13.895.751
változó kamatozású	7.128.052	11.980.307	392.813	13.137	20	17.741	-	769	-	3.160	-	-	7.520.885	12.015.114	19.535.999
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.400	279.117	23.400	279.117	302.517
Kibocsátott értékpapírok	202.772	4.429	17.569	-	114.003	-	72.780	540.663	73.207	1.480.490	-	6.722	480.331	2.032.304	2.512.635
fix kamatozású	10.802	4.429	17.569	-	114.003	-	72.780	540.663	73.207	1.480.490	-	-	288.361	2.025.582	2.313.943
változó kamatozású	191.970	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191.970	-	191.970
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.722	-	6.722	6.722

¹ Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során ügyfélbetétekre mint fedezett tételekre elszámolt valósérték-korrekciót.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]****2025. december 31-én [folytatás]**

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.799.213	208.762	1.362.550	1.352.483	472.949	929.500	34.257	47.804	534.141	653.790	416.585	724.202	4.619.695	3.916.541	8.536.236
fix kamatozású	1.765.338	95.616	664.548	580.830	301.666	470.607	34.257	47.190	533.201	653.790	-	-	3.299.010	1.848.033	5.147.043
változó kamatozású	33.875	113.146	698.002	771.653	171.283	458.893	-	614	940	-	-	-	904.100	1.344.306	2.248.406
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	416.585	724.202	416.585	724.202	1.140.787
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	8	1.072	24	2.000	154	11.482	305	11.666	919	52.127	242	2.402	1.652	80.749	82.401
fix kamatozású	-	622	8	850	86	7.088	191	6.463	919	21.974	-	-	1.204	36.997	38.201
változó kamatozású	8	450	16	1.150	68	4.394	114	5.203	-	30.153	-	-	206	41.350	41.556
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242	2.402	242	2.402	2.644
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	146	37.050	870	267	-	2.577	-	225	-	347	437.066	293.837	438.082	334.303	772.385
fix kamatozású	146	36.948	870	61	-	2.143	-	225	-	321	-	-	1.016	39.698	40.714
változó kamatozású	-	102	-	206	-	434	-	-	-	26	-	-	-	768	768
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	437.066	293.837	437.066	293.837	730.903
Alárendelt kölcsöntőke	-	24	-	-	-	-	-	-	-	480.040	-	6.020	-	486.084	486.084
fix kamatozású	-	24	-	-	-	-	-	-	-	480.040	-	-	-	480.064	480.064
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.020	-	6.020	6.020
Nettó pozíció	-7.472.252	-8.833.114	-323.282	2.375.188	1.654.914	1.198.792	616.584	784.655	5.964.405	4.656.368	685.569	3.002.280	1.125.938	3.184.169	4.310.107

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]****2024. december 31-én**

ESZKÖZÖK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	1.409.105	2.745.110	10	534	-	689	-	-	-	1	232.060	1.691.503	1.641.175	4.437.837	6.079.012
fix kamatozású	1.402.976	2.509.429	2	534	-	689	-	-	-	1	-	-	1.402.978	2.510.653	3.913.631
változó kamatozású	6.129	235.681	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.137	235.681	241.818
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	232.060	1.691.503	232.060	1.691.503	1.923.563
Bankközi kihelyezések, követelések	203.611	1.168.594	32.057	83.994	1	54.955	-	4.183	1.344	64.992	55.057	223.113	292.070	1.599.831	1.891.901
fix kamatozású	15.176	1.032.986	-	83.825	1	54.955	-	4.183	1.344	63.298	-	-	16.521	1.239.247	1.255.768
változó kamatozású	188.435	135.608	32.057	169	-	-	-	-	-	1.694	-	-	220.492	137.471	357.963
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55.057	223.113	55.057	223.113	278.170
Repókövetelések	139.427	192.276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134	139.427	192.410	331.837
fix kamatozású	139.427	192.276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139.427	192.276	331.703
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134	-	134	134
Eredménnyel szemben valós értéken	417.158	4.811	1.149	9.462	5.236	9.679	525	9.183	36.602	18.373	450	1.729	461.120	53.237	514.357
értékelt kereskedési célú instrumentumok	417.158	4.811	1.149	9.462	5.236	9.679	525	9.183	36.602	18.373	450	1.729	461.120	53.237	514.357
fix kamatozású	415.465	4.757	214	9.462	4.109	9.679	525	9.183	36.602	18.373	-	-	456.915	51.454	508.369
változó kamatozású	1.693	54	935	-	1.127	-	-	-	-	-	-	-	3.755	54	3.809
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450	1.729	450	1.729	2.179
Eredménnyel szemben kötelezően valós	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.547	26.983	49.547	26.983	76.530
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.547	26.983	49.547	26.983	76.530

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]****2024. december 31-én [folytatás]**

ESZKÖZÖK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	312.048	12.489	281	59.022	91.839	171.975	127	211.180	197.315	566.548	403	82.326	602.013	1.103.540	1.705.553
fix kamatozású	301.641	12.489	36	59.022	91.839	167.846	127	209.442	197.315	566.548	-	-	590.958	1.015.347	1.606.305
változó kamatozású	10.407	-	245	-	-	4.129	-	1.738	-	-	-	-	10.652	5.867	16.519
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	403	82.326	403	82.326	82.729
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	10.795	497.298	10.042	159.923	690.404	426.360	755.037	557.349	1.473.057	2.844.974	-	21.938	2.939.335	4.507.842	7.447.177
fix kamatozású	751	497.298	-	155.801	690.404	426.360	755.037	557.349	1.472.558	2.844.974	-	-	2.918.750	4.481.782	7.400.532
változó kamatozású	10.044	-	10.042	4.122	-	-	-	-	499	-	-	-	20.585	4.122	24.707
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.938	-	21.938	21.938
Hitelek amortizált értéken, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.042.915	8.293.966	423.550	2.216.029	144.037	1.753.825	167.504	762.093	2.033.163	3.190.139	131.337	131.823	3.942.506	16.347.875	20.290.381
fix kamatozású	44.776	2.012.784	58.830	267.791	73.472	918.694	134.008	745.751	1.529.058	3.133.887	-	-	1.840.144	7.078.907	8.919.051
változó kamatozású	998.139	6.281.182	364.720	1.948.238	70.565	835.131	33.496	16.342	504.105	56.252	-	-	1.971.025	9.137.145	11.108.170
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131.337	131.823	131.337	131.823	263.160
Pénzügyilizing-követelés	29.187	117.006	11.948	182.729	19.684	218.323	49.854	165.108	298.129	412.867	92	6.550	408.894	1.102.583	1.511.477
fix kamatozású	8.234	3.853	2.553	22.739	19.478	77.985	49.334	82.644	282.166	258.657	-	-	361.765	445.878	807.643
változó kamatozású	20.953	113.153	9.395	159.990	206	140.338	520	82.464	15.963	154.210	-	-	47.037	650.155	697.192
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	6.550	92	6.550	6.642
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	52.930	-	73.479	-	444.796	2.558	291.153	-	694.865	-	-	-	1.557.223	2.558	1.559.781
fix kamatozású	-	-	-	-	-	2.558	-	-	-	-	-	-	-	2.558	2.558
változó kamatozású	52.930	-	73.479	-	444.796	-	291.153	-	694.865	-	-	-	1.557.223	-	1.557.223
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok	1.135.228	1.050.184	1.082.978	1.051.630	1.000.250	614.282	188.848	36.176	326.300	317.311	837.606	327.441	4.571.210	3.397.024	7.968.234
fix kamatozású	1.067.092	986.576	854.189	542.623	651.699	448.091	188.848	36.137	329.605	316.781	-	-	3.091.433	2.330.208	5.421.641
változó kamatozású	68.136	63.608	228.789	509.007	348.551	166.191	-	39	-3.305	530	-	-	642.171	739.375	1.381.546
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	837.606	327.441	837.606	327.441	1.165.047
Egyéb pénzügyi eszközök	617	38.521	805	17	216	1.790	-	-	-	186	99.212	150.956	100.850	191.470	292.320
fix kamatozású	313	33.966	132	3	216	1.790	-	-	-	181	-	-	661	35.940	36.601
változó kamatozású	304	4.555	673	14	-	-	-	-	-	5	-	-	977	4.574	5.551
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99.212	150.956	99.212	150.956	250.168

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]****2024. december 31-én [folytatás]**

KÖTELEZETTSÉGEK	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	56.243	107.988	176.224	313.462	295.501	124.345	89.956	110.324	160.824	448.283	53.660	85.381	832.408	1.189.783	2.022.191
fix kamatozású	15.565	23.373	98.839	68.997	281.384	61.808	89.956	100.447	160.824	418.827	-	-	646.568	673.452	1.320.020
változó kamatozású	40.678	84.615	77.385	244.465	14.117	62.537	-	9.877	-	29.456	-	-	132.180	430.950	563.130
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.660	85.381	53.660	85.381	139.041
Repőkötelezettségek	23.736	108.401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.736	108.401	132.137
fix kamatozású	23.736	108.401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.736	108.401	132.137
változó kamatozású	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	17.008	-	-	-	-	-	16	-	1.456	-	54.010	-	72.490	-	72.490
fix kamatozású	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	16	-	16
változó kamatozású	17.008	-	-	-	-	-	-	-	1.456	-	-	-	18.464	-	18.464
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54.010	-	54.010	-	54.010
Ügyfelek betétei¹	8.226.803	20.445.413	117.347	745.736	77.747	1.184.609	60.318	185.142	141.261	145.784	53.691	282.547	8.677.167	22.989.231	31.666.398
fix kamatozású	1.080.245	9.229.742	117.347	744.055	77.652	1.182.192	60.318	181.916	141.261	143.141	-	-	1.476.823	11.481.046	12.957.869
változó kamatozású	7.146.558	11.215.671	-	1.681	95	2.417	-	3.226	-	2.643	-	-	7.146.653	11.225.638	18.372.291
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.691	282.547	53.691	282.547	336.238
Kibocsátott értékpapírok	181.102	2.501	14.410	-	87.099	131.816	8.298	586.584	115.427	1.455.408	-	10.479	406.336	2.186.788	2.593.124
fix kamatozású	2.262	2.501	14.410	-	87.099	117.537	8.298	586.584	115.427	1.455.408	-	-	227.496	2.162.030	2.389.526
változó kamatozású	178.840	-	-	-	-	14.279	-	-	-	-	-	-	178.840	14.279	193.119
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.479	-	10.479	10.479

¹ Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során ügyfélbetétekre mint fedezett tételekre elszámolt valósérték-korrekciót.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.4. Kamatlábckockázat-kezelés [folytatás]****2024. december 31-én [folytatás]**

KÖTELEZETTSÉGEK [folytatás]	1 hónapon belül		1 és 3 hónap között		3 és 12 hónap között		1 és 2 év között		2 éven túl		Nem kamatozó		Összesen		Mind-összesen
	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	HUF	Deviza	
Származékos pénzügyi instrumentumok	905.752	1.553.774	1.422.318	639.273	1.237.309	523.519	149.761	42.400	291.452	215.645	696.524	216.307	4.703.116	3.190.918	7.894.034
fix kamatozású	781.932	1.508.386	878.673	490.085	769.354	332.117	149.585	42.394	291.452	215.645	-	-	2.870.996	2.588.627	5.459.623
változó kamatozású	123.820	45.388	543.645	149.188	467.955	191.402	176	6	-	-	-	-	1.135.596	385.984	1.521.580
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696.524	216.307	696.524	216.307	912.831
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	291	1.207	1.566	2.610	156	13.023	129	11.438	875	46.043	1.043	3.728	4.060	78.049	82.109
fix kamatozású	182	707	2	1.583	9	7.390	3	5.331	389	15.527	-	-	585	30.538	31.123
változó kamatozású	109	500	1.564	1.027	147	5.633	126	6.107	486	30.516	-	-	2.432	43.783	46.215
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.043	3.728	1.043	3.728	4.771
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	1.144	45.638	1	249	826	1.942	-	158	-	252	476.830	291.366	478.801	339.605	818.406
fix kamatozású	451	45.580	1	83	826	1.801	-	138	-	248	-	-	1.278	47.850	49.128
változó kamatozású	693	58	-	166	-	141	-	20	-	4	-	-	693	389	1.082
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	476.830	291.366	476.830	291.366	768.196
Alárendelt kölcsöntőke	-	42	-	94.656	-	9.646	-	2.874	-	262.135	-	6	-	369.359	369.359
fix kamatozású	-	42	-	43	-	9.646	-	2.874	-	262.135	-	-	-	274.740	274.740
változó kamatozású	-	-	-	94.613	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94.613	94.613
nem kamatozó	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	6	6
Nettó pozíció	-4.659.058	-8.144.709	-95.567	1.967.354	697.825	1.265.536	1.144.570	806.352	4.349.480	4.841.841	70.006	1.774.682	1.507.256	2.511.056	4.018.312

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.5. Piaci kockázat**

A Csoport piaci kockázatot vállal. Piaci kockázatok a kamatláb-, deviza- és részvénytermékek nyitott pozíciójából adódnak, mivel ezek mindegyike ki van téve mind általános, mind specifikus piaci mozgásoknak. A Csoport a „kockáztatott érték” (Value-at-Risk vagy VaR) módszert alkalmazza a nyitott pozíciók piaci kockázatának és a maximálisan várható veszteségnek a becslésére, amelyet a piaci feltételek változásaira vonatkozó számos feltételezésre alapoz. A Menedzsment határozza meg azt a kockáztatott értéket, amelyet a Csoport vállal, és ezt napi rendszerességgel nyomon követi. (A likviditási kockázat, devizakockázat és kamatláb-kockázat elemzése a 37.2., 37.3. és 37.4. sz. jegyzetben található.)

37.5.1. Piaci kockázat érzékenységvizsgálata

A kockáztatott érték kockázati mérőszám az adózás előtti eredményre vonatkozó potenciális veszteséget becsüli meg egy megadott tartási periódus és konfidenciaszint mellett.

A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. A kockázatok konzisztensen mérhetőek minden piacon és terméken, és a kockázatot összesíteni lehet egyetlen kockázati mérőszámmá. A Csoport egy napos 99%-os VaR-t alkalmaz, amelynél a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni a jelített VaR-t.

Az alkalmazott VaR módszertant napi kockázati adatok számítására alkalmazzák, amely magában foglalja a historikus és variancia-kovariancián alapuló megközelítéseket is. Az egyes piaci kockázati típusok közötti diverzifikációs hatás a gazdasági tőkeszámítás során nem kerül érvényesítésre.

A különböző portfóliókra vonatkozó jövőbeni potenciális kitétség meghatározására – a fent említett két módszeren túlmenően – havi rendszerességgel Monte Carlo szimuláció is alkalmazásra kerül.

A kereskedési portfólióra vonatkozó VaR a következőképpen összegezhető (millió forintban):

Historikus VaR (99%, egy nap) kockázati típusonként	Átlagos VaR 2025.12.31.	2024.12.31.
Devizaárfolyam	1.267	6.936
Kamatláb	217	263
Tőkeinstrumentumok	20	11
Diverzifikáció	=	=
Teljes VaR kitétség	<u>1.504</u>	<u>7.209</u>

A fenti táblázatban szerepelnek a főbb eszközosztályokban lévő pozíciók által megtestesített kockáztatott értékek. A főbb eszközosztályok értékét meghatározó folyamatok azonban nem függetlenek (pl.: ha a forint gyengül az euróval szemben, akkor emelkednek a magyar államkötvény-hozamok). A főbb eszközosztályok közötti diverzifikáció miatt a teljes VaR-kitétség elmarad az eszközosztályonként számolt VaR-kitétségek összegétől.

A VaR mérőszám a Csoport napi kitétségét fejezi ki a deviza- és kamatláb-kockázatra, míg az érzékenységvizsgálat a reálisan várható kamatláb- és devizaárfolyam-változások hatását értékeli egy éves időtávon. Az érzékenységvizsgálat hosszabb időtávja kiegészíti a VaR mérőszámot és segít a Csoport piaci kockázatoknak való kitétségének becslésében. A devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.2. jegyzet, a kamatláb-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.3. jegyzet, a tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat részleteit a 37.5.4. jegyzet tartalmazza.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.5. Piaci kockázat [folytatás]****37.5.2. Devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat**

A Bank megváltoztatta a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat során használt módszertanát és 2021. március 31-től historikus VaR modellt alkalmaz. A korábbi Monte Carlo szimuláció a Csoport érzékenységet mutatta be az EUR árfolyam változásának növekedésére és csökkenésére 3 hónapos időtávon. Az érzékenységvizsgálat magában foglalta a fennálló devizás monetáris tételeket mint a külföldi tevékenységekhez kapcsolódó stratégiai nyitott pozíciót. A felsővezetés határozatával összhangban azonban a korábbi -310 millió EUR stratégiai nyitott pozíció teljesen lezárásra került 2021. március 31-ig.

A stratégiai pozíció zárása óta a Csoport historikus VaR számítását alkalmaz 1 napos tartási periódussal. Az érzékenységvizsgálat során a tőke megfelelés belső értékelési folyamatánál (ICAAP) is használt nettó nyitott devizapozíció került felhasználásra. A VaR-módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűség-számításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat.

A Bank továbbá számszerűsíti a saját tőkével szemben értékelt eszközök devizaárfolyam-kockázatát is. Ide tartoznak az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok, valamint a konszolidált entitásokhoz kapcsolódó devizaárfolyam-különbözetek.

Az alábbi táblázat mutatja be a devizaárfolyam-érzékenységvizsgálat eredményét. A lenti táblázat számai jelzik, hogy a megadott konfidencia-szint mellett várhatóan mekkora napi nyereség/veszteség realizálható a portfólión.

Valószínűség	Konszolidált eredményhatás		Konszolidált átfogó eredményhatás	
	Millió forintban		Millió forintban	
	2025.12.31.	2024.12.31.	2025.12.31.	2024.12.31.
1%	-663	-4.017	-5.457	-6.716
5%	-433	-2.463	-3.180	-3.322
25%	-147	-988	-1.182	-1.155
50%	29	-94	33	-7
25%	165	862	1.077	930
5%	404	2.202	2.633	2.634
1%	527	2.890	3.757	4.961

Megjegyzés:

(1) A historikus VaR szimuláció az árfolyamok 2024. december 31. és 2025. december 31. között megfigyelhető historikus eloszlásán alapul.

37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat

Az alábbi érzékenységvizsgálat mind a származékos, mind a nem származékos ügyletek mérlegfordulónapi kamatláb-kockázati kitettségét figyelembe veszi. Az érzékenységvizsgálat azon a feltételezésen alapul, hogy a fordulónapon fennálló eszközök és kötelezettségek az egész év során fenn fognak állni. Az érzékenységvizsgálat csak a kedvezőtlen kamatláb-változások feltételezését tartalmazza. A lényeges feltételezések a következők voltak:

- A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a modellezett benchmark hozamokra árazódnak át az átárazódási időpontokban, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- A fix kamatozású eszközök és kötelezettségek a szerződéses lejáratkor árazódnak át.
- Az olyan kötelezettségek, amelyeknél a Banknak joga van változtatni a kamatlábat, két hét késéssel árazódnak át, változatlan margint feltételezve az előző átárazódási időponthoz képest.
- Az olyan betétek esetében, amelyek kamatlába 0,3%-nál alacsonyabb magasabb hozamkörnyezet esetén is, változatlanul feltételezzük a teljes időszak alatt.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.5. Piaci kockázat [folytatás]****37.5.3. Kamatláb-érzékenységvizsgálat [folytatás]**

A kamateredmény BUBOR báziskamatra való érzékenységet a következő két hozampálya feltételezése mellett vizsgáltuk:

1. a BUBOR a következő év során 100 bázisponttal csökken (valószínű Szenárió)
2. a BUBOR a következő év során 100 bázisponttal nő (alternatív Szenárió)

A nettó kamatbevétel a 2026. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 4.246 millió forinttal csökkenne a valószínű Szenárió szerint, míg az alternatív Szenárióban 4.227 millió forinttal nőne a szimuláció eredménye alapján. Hasonló szimuláció a 2025. január 1-jével kezdődő egy éves időszakban 664 millió forint csökkenést (valószínű Szenárió), illetve 1.850 millió forint növekedést (alternatív Szenárió) mutatott.

Ezt a hatást módosítja 2025. december 31-én a fedezeti célú (gazdasági) állampapír-portfólión elért 1.898 millió forintos (valószínű Szenárió), illetve -1.852 millió forintos (alternatív Szenárió) tőkével szemben elszámolt árfolyameredmény (ugyanaz a hatás 2024. december 31-én 960 millió forint a valószínű Szenárió, illetve -1.596 millió forint az alternatív Szenárió esetében).

Emellett megvizsgáltuk a nettó kamatbevétel és az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt fedezeti célú állampapír-portfólió nettó piaci értékének azonnali 10 bázispontos párhuzamos HUF, EUR, USD hozamgörbe-elmozdulásra való érzékenységet. A következő táblázat tartalmazza az eredményeket (millió forintban):

Megnevezés	2025.12.31.		2024.12.31.	
	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a tőkére	Hatás az éves nettó kamatbevételre	Hatás a tőkére
Forint -0,1% párhuzamos eltolás	-1.136	252	-491	273
Forint +0,1% párhuzamos eltolás	1.136	-252	488	-273
EUR -0,1% párhuzamos eltolás	-2.338	-	-3.868	-
EUR +0,1% párhuzamos eltolás	4.294	-	4.175	-
USD -0,1% párhuzamos eltolás	-102	-	-82	-
USD +0,1% párhuzamos eltolás	129	-	65	-

37.5.4. Tőkeinstrumentum-érzékenységvizsgálat

Az alábbi táblázat mutatja be a tőkeinstrumentumok áraira való érzékenységet. A Csoport a VaR számításánál 1 napos időhorizontot és 99%-os konfidencia-intervallumot alkalmaz. A VaR módszertan egy statisztikailag definiált, valószínűségszámításon alapuló megközelítés, amely figyelembe veszi a piaci volatilitást, a kockázatok diverzifikációját, az egymást ellensúlyozó pozíciókat, valamint a termékek és piacok közötti korrelációkat. Az így jelentett értéket a napi veszteség 99%-os valószínűséggel nem fogja meghaladni.

A stresszteszt az elmúlt 1 év legnagyobb napi elmozdulását feltételezi, és mindig a kedvezőtlen irányba történő elmozdulásával számol. Ez a Szenárió azt mutatja be, hogy mi lenne az eredménye, ha a portfólió elemei egyszerre veszítenének értékükből az elmúlt egy év legnagyobb napi elmozdulását feltételezve.

Megnevezés	2025.12.31.	2024.12.31.
VaR (99%, egy nap, millió forint)	11	9
Stresszteszt (millió forint)	-23	-52

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.6. Tőkemenedzsment****Tőkemenedzsment**

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Csoporttagok tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.

A Csoporttagok tőkemenedzsment-tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a várható tőkehelyzet mérése és előrejelzése történik.

A Csoporttagok alapvetően jövedelmezőségük fejlesztésével és fenntartásával biztosítják a kockázati szintjüknek és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben egy Csoporttag tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés a CRR szerinti konszolidációs kör alapján

Az új tőkemegfelelési direktíva (CRDIV/CRR) globális irányelveket fogalmaz meg a bankok szabályozására vonatkozóan (Bázel III megállapodás) az EU jogi keretrendszerében. Az új irányelvek 2014. január 1-jétől váltak hatályossá. A hitelintézetekre vonatkozóan sor került a prudenciális szabályok szigorítására, a megfelelő tőketartalék és likviditási szint biztosítása érdekében. Az új keretrendszer hatására az EU-ban a hitelintézetek még stabilabbá válnak, és javul a tevékenységükhöz kapcsolódó megfelelő kockázatkezelési képességük, valamint a működés során felmerülő esetleges veszteségek fedezettsége.

2014. január 1-től a Csoport tőkemegfelelésének ellenőrzése az IFRS szerint készített pénzügyi kimutatások alapján a hatályos irányelvek, szabályok és mutatók mentén történik.

A szabályozói megfelelés szempontjából az összevont alapú felügyelet szerinti konszolidált kör alapján számolt mutatók az irányadóak. Az összevont alapú felügyeleti kör alapján számolt mutatókat az OTP Csoport Nyilvánosságra Hozatali dokumentuma tartalmazza 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. december 31-ével zárult évben 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 19,7%, a szavatoló tőke összege 5.725.501 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2.324.570 millió forint volt 2025. december 31-én. Ugyanezek a mutatók 2024. december 31-én rendre 20,3%, 5.200.375 millió forint és 2.046.142 millió forint voltak.

Az Orosz Központi Bankkal (CBR) szemben 2025. március 31-re vonatkozóan túllépésre került a csoportszintű nagykockázatvállalási limit. Ennek kezelésére a Bank a szükséges egyeztetéseket követően 2025 júliusában intézkedési tervet nyújtott be a Magyar Nemzeti Bank (MNB) részére. 2025 folyamán minden hónap végén a kitérttség limiten belül maradt, de a folyamatos megfelelés kihívásokba ütközött. A 2026. januári limitsértést követően új megfelelési terv benyújtásáról történtek egyeztetések az MNB-vel. Az OTP Csoport 2026 végéig 35%-os megfelelést vállalt, amelyet az MNB 2026 februárjában jóváhagyott.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.6. Tőkemenedzsment [folytatás]****Tőkemegfelelés [folytatás]**

Adatok millió forintban, CRR szerint	2025.12.31.	2024.12.31.
Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)	5.253.291	4.842.978
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok ¹	5.660.743	4.808.726
Valósérték-korrekción	-11.750	-43.555
Egyéb tőkeelemek	75.624	287.847
Nem ellenőrzött részesedések	28.500	33.741
Visszavásárolt saját részvények	-331.778	-139.315
Goodwill és egyéb immateriális javak	-198.637	-220.998
Egyéb kiigazítások	2.589	88.532
Járuékos tőke (Tier 2)	472.210	357.397
Kölcöntőke-elemek	461.223	345.063
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	10.987	12.334
Szavatóló tőke	5.725.501	5.200.375
Hitelkockázat tőkekövetelménye	1.989.524	1.839.095
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	27.876	30.461
Működési kockázat tőkekövetelménye	307.170	176.586
Összes tőkekövetelmény	2.324.570	2.046.142
Többlettőke	3.400.931	3.154.233
CET 1 mutató	18,10%	18,90%
Tier 1 mutató	18,10%	18,90%
Tőkemegfelelési mutató	19,70%	20,30%

¹ A tartalékokból a kifizetett ill. kifizetni tervezett osztaléktőmeg levonásra került.

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok sajátőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valósérték-korrekción, 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).

Járuékos tőke: kölcöntőke-elemek (alárendelt kölcöntőke, járuékos kölcöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

37. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) [folytatás]**37.6. Tőkekemenedzsment [folytatás]****Az OTP Csoport szanálási stratégiája**

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (Szanálási tv.) 7. §-ának megfelelően – amely az uniós bankszanálási irányelv (2014/59/EU irányelv) 12. cikkét implementálja – a Magyar Nemzeti Bank (MNB) mint az OTP Csoport csoportszintű szanálási hatósága az EU tagállamban bejegyzett és az ekvivalens harmadik országbeli leányvállalatok szanálási hatóságaival szoros együttműködésben elkészítette az OTP Csoport csoportszintű szanálási tervét. A terv szerint az OTP Csoport szanálási stratégiája a „több kiindulási pontból megvalósítandó szanálási stratégia” (Multiple Point of Entry – MPE), amely alapján a csoportban két kiindulási pont került meghatározásra szanálás esetére: az OTP Bank és az OTP banka d.d. (Szlovénia).

Az OTP Bank szanálás alá vonható csoportja az OTP Bank prudenciális konszolidációs körébe tartozó vállalkozásokat fedi le az OTP banka d.d. (Szlovénia) és leányvállalatai nélkül, míg az OTP banka d.d. (Szlovénia) szanálás alá vonható csoportja az OTP banka d.d.-t és leányvállalatait foglalja magában, amely megegyezik az OTP banka d.d. (Szlovénia) prudenciális konszolidációs körével. Mindkét szanálás alá vonható csoport esetében az előnyben részesített szanálási eszköz az intézmény továbbműködését feltételező, szanálás keretében végrehajtott hitelezői feltőkésítés (ún. open-bank bail-in) alkalmazása az egyes szanálás alá vonható szervezetek – az OTP Bank és az OTP banka d.d. (Szlovénia) – szintjén.

A szanálási hatóságok nyomon követik, hogy az OTP banka d.d. (Szlovénia) milyen mértékben integrálódik az OTP Csoportba a folyamatban lévő integrációs projekt eredményeként, mely alapján az MPE szanálási stratégia alkalmazása a jövő évben felülvizsgálatra kerül a szanálási hatóságok által.

Az OTP Csoport MREL követelménye

A Szanálási tv. 62. § (1) bekezdése szerint az OTP Banknak a szanálás alá vonható csoportja szintjén összevont alapon kell teljesítenie a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményt (MREL). Az MNB az OTP Bank leányvállalatainak szanálási hatóságaival közösen működtetett Szanálási Kollégium Együttes határozata alapján állapítja meg és évente aktualizálja az OTP Bank MREL követelményét.

Az OTP Bank 2025 januárjától érvényes konszolidált MREL követelménye az OTP Bank szanálás alá vonható csoportjának teljes kockázati kitettség értékének (TREA) vagy más néven kockázattal súlyozott eszközértékének (RWA) 18,6%-a, és teljes kitettségi mértékének (TEM) 6,02%-a. A felülvizsgált konszolidált MREL követelmény várhatóan 2026 májusától alkalmazandó. Az OTP Bankra 2024. december 16-tól alárendeltségi követelmények is vonatkoznak, amelyek az OTP Bank szanálás alá vonható csoport RWA-jának 13,5%-a, a TEM 5%-a és a TLOF (szavatoló tőkét is magában foglaló teljes kötelezettségállomány) 8%-a, amelyet szavatoló tőkével és alárendelt kötelezettség-instrumentumokkal kell teljesíteni. Az OTP Banknak az MREL TREA követelményen és a TREA arányában megállapított alárendeltségi követelményen felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményt is.

38. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÁTADÁSA (millió forintban)

Pénzügyi instrumentumok, amelyek átadásra kerültek, de nem lettek kivezetve

	Átadott eszközök Könyv szerinti érték 2025.12.31.	Kapcsolódó kötelezettségek Könyv szerinti érték 2025.12.31.	Átadott eszközök Könyv szerinti érték 2024.12.31.	Kapcsolódó kötelezettségek Könyv szerinti érték 2024.12.31.
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>1.761</u>	<u>1.766</u>	=	=
Összesen	<u>1.761</u>	<u>1.766</u>	=	=
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatáson átvezetve				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>28.134</u>	<u>9.971</u>	=	=
Összesen	<u>28.134</u>	<u>9.971</u>	=	=
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	391.759	155.072	205.726	132.137
Hitelek és előlegek	<u>3.782</u>	=	=	=
Összesen	<u>395.541</u>	<u>155.072</u>	<u>205.726</u>	<u>132.137</u>
Összesen	<u>425.436</u>	<u>166.809</u>	<u>205.726</u>	<u>132.137</u>

A Csoport 2025. december 31-én és 2024. december 31-én mintegy 166.809 millió forint és 132.137 millió forint értékben rendelkezett visszavásárlási megállapodások (repóügyletek) miatti kötelezettséggel. A visszavásárlási megállapodások keretében ideiglenesen értékesített értékpapírok továbbra is a Csoport konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában kerülnek megjelenítésre a megfelelő értékpapír-kategóriában. A kapcsolódó kötelezettség amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre a mérlegben a „Repókötelezettségek” soron.

Pénzügyi eszközök átadása, kivezetése folytatódó részvétellel

Olyan pénzügyi eszközök, amelyek kivezetésre kerültek volna, de továbbra is folytatódó részvétellel bírnak, nem jelentek meg a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásában sem 2025. december 31-én, sem 2024. december 31-én.

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban)

Normál üzletmenet során a Csoport különböző pénzügyi tranzakciókban vesz részt, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, és amelyeket mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumoknak neveznek. Ezzel ellentétes megjegyzés hiányában a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok elméleti tőkeösszege szerepel az alábbiakban.

Függő kötelezettségek	2025.12.31.	2024.12.31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	6.457.450	5.693.803
Bankgarancia	1.607.668	1.547.379
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	445.162	467.939
Visszaigazolt akkreditívek	55.500	41.120
Egyéb	<u>620.312</u>	<u>530.422</u>
Függő kötelezettségek		
IFRS 9 szerint összesen	<u>9.186.092</u>	<u>8.280.663</u>
Le nem zárt peres ügyekből		
várható kötelezettségek (perérték)	144.517	115.918
Jegyzési garancia vállalása	9.376	8.768
Egyéb	<u>78.436</u>	<u>56.677</u>
Függő kötelezettségek		
IAS 37 szerint összesen	<u>232.329</u>	<u>181.363</u>
Összesen	<u>9.418.421</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. december 31-én 36.774 millió forint, 2024. december 31-én pedig 39.867 millió forint volt. (Lásd a 24. sz. jegyzetet.)

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket. A garanciák és akkreditívek – amelyek visszavonhatatlanul biztosítják, hogy a Csoport helytálljon abban az esetben, ha az ügyfél nem tudja teljesíteni harmadik fél felé fennálló kötelezettségeit – a kölcsönökkel azonos hitelezési kockázatot jelentenek.

Az okmányos és kereskedelmi akkreditívek – amelyek keretében a Csoport egy ügyfele nevében írásban kötelezettséget vállal arra, hogy meghatározott feltételek mellett valamely harmadik fél egy előre meghatározott összeget lehívhat a Csoporttól – biztosítékát azon áruk leszállítása képezi, amelyre az akkreditív vonatkozik, így kevesebb kockázatot hordoznak, mint a közvetlen hitelfelvétel.

A hitelek, garanciák vagy akkreditívek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

39. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) [folytatás]

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás, garanciák és akkreditívek [folytatás]

A garanciákra, visszavonhatatlan akkreditívekre és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Csoport menedzsmentje szerint a garanciákkal, visszavonhatatlan akkreditívekkel és igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Csoport által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. A bankgaranciára leggyakrabban akkor van szükség, ha az elsődleges kötelezett képessége a szerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítésére kérdéses, vagy ha van olyan köz- vagy magánérdek, amely védelmet igényel a megbízó nemteljesítésének következményei ellen.

A csalás törvénye (vagy annak megfelelő helyi jogszabály) vonatkozik a garanciaszerződésre, amely lejáratí idővel rendelkezik, és csak akkor érvényesíthető, ha azt írásban rögzítik, és a kezes és a főkötelezett aláírja. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciával szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérlni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

Származékos ügyletek

A Csoport szigorú limiteket alkalmaz a nettó nyitott származékos pozíciók – azaz a vételi és eladási ügyletek közti különbségek – vonatkozásában, mind az összeg, mind a futamidő tekintetében. Bármely esetben, a hitelezési kockázatnak kitett összeg a nyereséges instrumentumok (azaz eszközök) jelenlegi való értékére korlátozódik, amely – a származékos ügyletek viszonylatában – a még le nem járt instrumentumok volumenét tükröző szerződéses vagy elméleti tőkeösszegnek csupán kis hányadát jelenti. A Csoport ezt a hitelezési kockázatot az ügyfelekre vonatkozó hitelezési limitek részeként kezeli, a piaci mozgásokból eredő potenciális kitettséggel együtt. Az ezen instrumentumokra vonatkozó hitelezési kockázat esetén a Csoport nem ír elő fedezetet vagy más biztosítékot, kivéve az ügyfelekkel folytatott kereskedés esetén, ahol a Csoport a legtöbb esetben értékpapírlétet kér.

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban)

A CRD III. irányelvek és a Hpt. módosítása alapján a Bank Közgyűlése által határozatban elfogadott Bankcsoporti Javadalmazási Politika bevezetésével a korábbi opciós program módosítására volt szükség.

A Bankcsoporti Javadalmazási Politika hatálya alá tartozó személyi körben főszabály szerint a teljesítményértékelésen alapuló teljesítményjavadalmazás egységesen készpénzbónusz és részvény formájában történik 50-50%-os arányban, a juttatásnak az OTP Bank törzsrészvényeiből kell állnia, továbbá a teljesítményjavadalmazás – a Hpt. előírásaival összhangban álló – hányadát halasztva kell kifizetni.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú részét a Bankcsoporttag leányvállalatok érintett vezetői részére a Bank biztosítja.

A Bankcsoport Javadalmazási Politikája implementációs folyamatának keretében vált nyilvánvalóvá, hogy egyes külföldi leányvállalatok esetében – az Európai Unió vonatkozó irányelveivel összeegyeztethetetlen – nemzeti jogszabályi környezet okán nincs lehetőség az eredetileg meghatározott részvényalapú juttatás biztosítására, ezért az érintett országokban a részvényjuttatás semlegesítésére került sor, illetve 2017-től virtuális részvényjuttatásra – részvényárfolyamhoz kötött készpénzkifizetésre – kerül sor. 2021. évtől (a 2021. év utáni kifizetések esetében) a külföldi leányvállalatoknál egységesen virtuális részvényjuttatásra került sor.

A teljesítményjavadalmazás részvényalapú hányadának elszámolásához felhasználható részvények egyénekre lebontott darabszámát a részvényalapú teljesítményjavadalmazás összege és a Felügyelő Bizottság (2014. év végéig a Bank Igazgatósága) által megállapított részvényárfolyam hányadosaként kell meghatározni.

A Felügyelő Bizottság a részvény darabszámának meghatározásához figyelembe veendő árfolyamot a teljesítményalapú javadalmazás elszámolását megelőző 10 napon belül meghozott döntése időpontját megelőző három tőzsdei napon a Budapesti Értéktőzsdén rögzített OTP Bank által kibocsátott törzsrészvény napi középárfolyamának átlaga alapján állapítja meg.

Ezzel egyidejűleg kerül sor a kedvezményes áron történő részvényjuttatás konkrét feltételeinek megállapítására is azzal, hogy a kedvezményes áron történő részvényjuttatás maximum 6.000 forint kedvezményt tartalmazhat, és a részvényenként elérhető jövedelemtartalom a részvényjuttatás érvényesítésének időpontjában maximum 12.000 forint lehet. A munkavállalói juttatások a gazdálkodó egység által a munkavállalók által végzett szolgálatért vagy a munkaviszony megszűnéséért cserébe adott ellenszolgáltatás minden formája. Az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardot kell alkalmazni az összes munkavállalói juttatásra, kivéve azokat, amelyekre az IFRS 2 Részvényalapú kifizetés standard vonatkozik.

A jelenleg futó, 2019-2021. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom	
	2019. év után			2020. év után			2021. év után		
2020	9.553	4.000	11.553	-	-	-	-	-	-
2021	9.553	4.000	11.553	12.644	9.000	16.644	-	-	-
2022	9.553	4.000	11.553	12.644	8.000	16.644	5.912	6.000	8.912
2023	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644	6.912	7.000	8.912
2024	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644	6.912	8.000	8.912
2025	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644	6.912	9.000	8.912
2026	9.553	4.000	11.553	13.644	8.000	16.644	6.912	10.000	8.912
2027	-	-	-	13.644	8.000	16.644	6.912	10.000	8.912
2028	-	-	-	-	-	-	6.912	10.000	8.912

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A jelenleg futó, 2022-2024. év utáni részvényalapú javadalmazás konkrét paramétereit az OTP Bank Felügyelő Bizottsága az alábbiak szerint határozta meg:

Év	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára	Kedvezményes áron történő részvényvásárlás		Részvényre váltott javadalmazás átváltási ára
	Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom		Vételár	Maximális jövedelem-tartalom	
	2022. év után			2023. év után			2024. év után		
2023	7.773	6.000	10.773	-	-	-	-	-	-
2024	8.773	7.000	10.773	14.486	12.000	17.486	-	-	-
2025	8.773	8.000	10.773	15.486	12.000	17.486	24.051	12.000	27.051
2026	8.773	9.000	10.773	16.486	12.000	17.486	25.051	12.000	27.051
2027	8.773	10.000	10.773	16.486	12.000	17.486	26.051	12.000	27.051
2028	8.773	10.000	10.773	16.486	12.000	17.486	26.051	12.000	27.051
2029	8.773	10.000	10.773	16.486	12.000	17.486	26.051	12.000	27.051
2030	-	-	-	16.486	12.000	17.486	26.051	12.000	27.051
2031	-	-	-	-	-	-	26.051	12.000	27.051

A 2024. év utáni, 2031-ben esedékes juttatások paraméterei csak külföldi társaságoknál, virtuális juttatásra alkalmazandóak.

A részvényalapú kifizetések valósérték-meghatározása során figyelembe vett releváns tényezők az alábbiak:

Év	Referencia-árfolyam	Feltételezett volatilitás	Kockázatmentes hozam (forint)						
			1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év
2017	9.200	21,30%	0,10%	0,50%	0,70%	1,00%	1,30%	1,30%	1,30%
2018	10.064	26,00%	0,20%	0,60%	1,00%	1,30%	1,60%	1,90%	2,10%
2019	12.413	19,20%	0,20%	0,70%	0,90%	1,10%	1,30%	1,40%	1,60%
2020	11.553	33,60%	0,60%	0,40%	0,50%	0,60%	0,80%	0,90%	1,00%
2021	16.644	28,60%	1,00%	1,60%	1,80%	1,90%	2,00%	2,10%	2,10%
2022	8.912	42,60%	7,10%	7,90%	7,60%	7,30%	7,10%	7,00%	6,90%
2023	10.773	33,30%	13,20%	9,20%	8,20%	7,70%	7,30%	7,10%	6,90%
2024	17.485	22,10%	6,20%	5,80%	5,80%	5,90%	5,90%	6,00%	6,00%
2025	27.051	23,60%	6,00%	5,40%	5,40%	5,50%	5,60%	5,70%	5,80%

Év	Feltételezett osztalékpálya (forint/részvény)							Értékelőmodell
	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év	6 év	7 év	
2017	219	219	252	290	334	384	442	Binomiális
2018	219	219	219	219	219	219	219	Binomiális
2019	252	290	333	383	440	507	583	Binomiális
2020	219	252	290	333	383	440	507	Binomiális
2021	371	321	357	393	432	475	523	Binomiális
2022	452	497	547	601	661	728	800	Binomiális
2023	300	330	363	399	439	483	531	Binomiális
2024	714	786	864	951	1.046	1.150	1.265	Binomiális
2025	1.179	1.296	1.426	1.568	1.725	1.897	2.087	Binomiális

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2019. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2025. december 31- ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Lehívható darab- szám
2020-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	91.403	91.403	12.218	-	-
2020-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	22.806	22.806	11.897	-	-
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	201.273	201.273	16.298	-	-
2021-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	30.834	30.834	17.618	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	107.760	101.897	13.771	5.863	-
2022-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	10.564	10.564	8.529	-	-
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	126.749	123.676	14.336	3.073	-
2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	13.427	13.427	11.674	-	-
2024-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	31.262	31.262	17.618	-	-
2024-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	6.183	6.183	17.540	-	-
2025-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	1.000	1.000	27.928	-	-
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	500

A **2020. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2025. december 31- ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Lehívható darab- szám
2021-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	41.098	14.142	17.997	26.956	-
2021-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	17.881	17.881	17.498	-	-
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	83.688	76.928	17.629	6.760	-
2022-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	15.232	15.111	8.529	121	-
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	47.275	45.755	19.805	1.520	-
2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	8.562	8.562	11.659	-	-
2024-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	49.974	49.974	19.993	-	-
2024-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	11.837	11.837	17.613	-	-
2025-ben megnyílt részvényre váltott javadalmazás	12.371	12.371	18.823	-	-
2025-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	3.691	3.691	27.652	-	-
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	680

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2021. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2025. december 31- ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Lehívható darab- szám
2022-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	60.018	59.776	10.122	242	-
2022-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	11.028	11.028	8.691	-	-
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	117.276	117.276	13.672	-	-
2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	10.824	10.824	11.534	-	-
2024-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	50.402	50.083	17.838	319	-
2024-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	4.807	4.807	17.399	-	-
2025-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	53.930	52.899	17.825	-	1.031
2025-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	4.942	4.807	27.499	135	-
2026-ban megnyíló részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	58.155
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	4.942
2027-ben megnyíló részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	25.305
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	631

A **2022. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2025. december 31- ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Lehívható darab- szám
2023-ban megnyílt részvényvásárlási időszak	57.412	57.364	13.484	48	-
2023-ban elszámolt részvényre váltott javadalmazás	8.726	8.590	11.629	136	-
2024-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	103.159	102.651	17.684	508	-
2024-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	3.769	3.769	17.399	-	-
2025-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	42.463	41.650	18.164	-	813
2025-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	3.769	3.769	26.914	-	-
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	43.714
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	44.701
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.993
2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	19.756

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]

A **2023. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2025. december 31- ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Lehívható darab- szám
2024-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	97.690	96.566	20.731	1.124	-
2024-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	6.745	6.745	17.402	-	-
2025-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	188.376	162.349	19.525	-	26.027
2025-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	6.527	6.527	27.194	-	-
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	71.160
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	2.960
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	81.415
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	2.960
2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	87.315
2028-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	2.960
2029-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	39.324

A **2024. év utáni**, Felügyelő Bizottság által elfogadott, 2025. december 31-én fennálló tényleges darabszámok az alábbiak szerint alakulnak:

	Jóváhagyott részvény- mennyiség	2025. december 31- ig lehívott / elszámolt	Súlyozott átlagos részvényár a lehívás / elszámolás napján (Ft-ban)	Lejárt darab- szám	Lehívható darab- szám
2025-ben megnyílt részvényvásárlási időszak	73.713	73.713	26.808	-	-
2025-ben elszámolt részvényre váltott javadalmazás	5.967	5.967	26.898	-	-
2026-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	111.392
2026-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	8.322
2027-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	52.041
2027-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.421
2028-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	55.440
2028-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.421
2029-ben megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	59.682
2029-ben elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	3.421
2030-ban megnyíló részvényvásárlási időszak	-	-	-	-	18.067
2030-ban elszámolandó részvényre váltott javadalmazás	-	-	-	-	1.749

A 2021-2024. évi teljesítmény értékelésekor meghatározott, 2026-2030-ban megnyíló részvényvásárlási időszakokra vonatkozó tényleges darabszámok kockázati értékelés és személyi változások alapján módosulhatnak.

A Bank Igazgatóságának részvényalapú tiszteletdíjára, a fentiek, valamint a 2025. év után várható tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú teljesítményjavadalmazás kifizetési programokkal kapcsolatban 5.391 millió forint és 4.411 millió forint került költségként elszámolásra a 2025. december 31-ével zárult évben és a 2024. december 31-ével zárult évben.

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]**Meghatározott juttatási program**

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni olyan juttatási program, amely nem meghatározott hozzájárulási program. A Csoport nettó kötelezettségét úgy számítják ki, hogy megbecsülik a munkavállaló jövőbeni juttatásának összegét a jelenlegi és az azt megelőző időszaki szolgálataik alapján. A juttatás jövőbeli értékét jelenértékre diszkontálják.

A csoportnak kisméretű meghatározott juttatási programjai vannak, főleg Bulgáriában, Szerbiában, Montenegróban, Horvátországban és Szlovéniában. Ezek a programok a nyugdíjkorhatár elérése után járó nyugdíjellátásokat nyújtanak, a juttatás vagy egy meghatározott összeg, vagy a havi fizetés alapján kalkulált. Ezek a programok nem finanszírozottak, következésképpen a programhoz nem kapcsolódnak jelentős programeszközök.

A meghatározott juttatási kötelezettség változása az alábbi volt:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Nyitóegyenleg január 1-jén	7.940	6.584
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	525	498
Kamatköltség	303	343
Demográfiai feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi veszteségek	1	5
Pénzügyi feltételezések változásaiból eredő aktuáriusi veszteségek	226	471
Fizetett juttatások	-559	-619
Múltbeli szolgálat költsége	1	15
Egyéb növekedés	62	180
Átváltási különbözet	<u>-464</u>	<u>463</u>
Záróegyenleg	<u>8.035</u>	<u>7.940</u>
 Az eredményben elszámolt összegek	 2025.12.31.	 2024.12.31.
Tárgyidőszaki szolgálat költsége	525	498
Nettó kamatráfordítás	303	343
Múltbeli szolgálat költsége	1	15
Aktuáriusi veszteség	288	326
Egyéb bevétel	<u>-74</u>	<u>-487</u>
Összesen	<u>1.043</u>	<u>695</u>
 Meghatározott juttatási kötelezettség jelenértékének lejárat bontása	 2025.12.31.	 2024.12.31.
Éven belüli	701	127
Éven túli és öt éven belüli	1.712	1.237
Öt éven túli és tíz éven belüli	2.968	2.210
Tíz éven túli	<u>2.654</u>	<u>1.688</u>
Összesen a jelenérték	<u>8.035</u>	<u>5.262</u>

40. SZ. JEGYZET: RÉSZVÉNYALAPÚ KIFIZETÉSEK ÉS MUNKAVÁLLALÓI JUTTATÁSOK (millió forintban) [folytatás]**Meghatározott juttatási program [folytatás]**

Aktuáriusi feltételezések	2025.12.31.	2024.12.31.
Diszkontráta	3,00% - 6,00%	2,75% - 8,00%
Jövőbeni fizetésemelések	0,00% - 10,30%	1,48% - 8,65%
Inflációs ráta	3,80% - 4,60%	2,20% - 12,00%

Érzékenységvizsgálat	2025.12.31.	2024.12.31.
Ha a diszkontráta 100 bázisponttal magasabb, akkor a meghatározott juttatási programból származó kötelezettség csökken a következő összeggel	-650	-582
Ha a diszkontráta 100 bázisponttal alacsonyabb, akkor a meghatározott juttatási programból származó kötelezettség növekszik a következő összeggel	757	673
Ha a jövőbeni fizetések 1%-kal emelkednek, akkor a meghatározott juttatási programból származó kötelezettség növekszik a következő összeggel	721	642
Ha a jövőbeni fizetések 1%-kal csökkennek, akkor a meghatározott juttatási programból származó kötelezettség csökken a következő összeggel	-631	-565

Mivel a program eszközei nem jelennek meg a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, az eszközplafon hatása, az árfolyamváltozások hatása és a program eszközeinek hozama, kivéve a kamatszámításon szereplő összegeket, szintén nem kerülnek elszámolásra, és ezért nincsenek bemutatva.

Az OTP Csoport 2025-ben és 2024-ben immateriális összegű hozzájárulást fizetett a meghatározott juttatási programokba.

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban)

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank igazgatóságának és felügyelő bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek standardban foglalt kompenzáció-kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult:

Kompenzációk	2025.12.31.	2024.12.31.
Rövid távú munkavállalói juttatások	15.261	12.688
Résztvényalapú kifizetések	5.257	4.350
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	953	1.042
Végkielégítések	<u>7</u>	<u>178</u>
Összesen	<u>21.478</u>	<u>18.258</u>

A Bank és főbb leányvállalatai igazgatósági és felügyelőbizottsági tagjainak, illetve kulcspozícióban lévő alkalmazottainak résztvényalapú juttatásait a 40. sz. jegyzet mutatja be.

Az alábbi táblázat tartalmazza a Csoport vezető tisztségviselői részére igazgatósági és felügyelő bizottsági tevékenységükkel összefüggésben kifizetett járandóságok összegét:

	2025.12.31.	2024.12.31.
Igazgatósági tagok	6.179	4.773
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>639</u>	<u>551</u>
Összesen	<u>6.818</u>	<u>5.324</u>

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek:

Eszközök	2025.12.31.			Összesen	2024.12.31.			Összesen
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok		Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	
Értékpapírok nettó értéken	621	19	-	640	614	18	-	632
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	-	-	-	-	-	253	-	253
Hitelek amortizált bekerülési értéken, nettó	92.754	1.498	2.026	96.278	67.671	22.689	2.111	92.471
Pénzügyilízing-követelések nettó állománya	-	4	26	30	-	23	-	23
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	157	851	824	1.832	182	408	2.150	2.740
Eszközök összesen	93.532	2.372	2.876	98.780	68.467	23.391	4.261	96.119
Kötelezettségek								
Ügyfelek betétei	70.974	14.884	1.182	87.040	33.445	12.626	8.128	54.199
Források összesen	70.974	14.884	1.182	87.040	33.445	12.626	8.128	54.199

41. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) [folytatás]

Kapcsolt félre (kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségeik társaságokban) jelentett tételek a pénzügyi helyzet kimutatásban, illetve mérlegen kívüli tételek [folytatás]:

Mérlegen kívüli tételek	2025.12.31.				2024.12.31.			
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Hitelkeret igénybe nem vett része	114.278	495	1.760	116.533	54.572	50	1.850	56.472
Bankgaranciák	13.300	-	509	13.809	7.472	2.050	1.228	10.750
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	<u>50</u>	=	=	<u>50</u>	<u>34</u>	=	=	<u>34</u>
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>127.628</u>	<u>495</u>	<u>2.269</u>	<u>130.392</u>	<u>62.078</u>	<u>2.100</u>	<u>3.078</u>	<u>67.256</u>

Eredménykimutatás (időszakra vonatkozó forgalom)	2025.12.31.	2024.12.31.
Kamatbevételek	1.681	2.654
Jutalék- és díjbevételek	671	352
Kamatráfordítások	-440	-781
Jutalék- és díjrátfordítások	-2.312	-1.510
Értékvesztés / Céltartalék képzése hitelen, kihelyezésen, adott kötelezettségvállalásra és garanciára	-30	-270
Dologi költségek	-7.284	-4.989
Eszközértékesítés eredménye	194	-

A normál üzletvitel során a Banknak egyéb tranzakciói is vannak a Csoport nem konszolidált leányvállalataival, melyek összege és száma nem jelentős ezen konszolidált pénzügyi kimutatások egészét tekintve. A kapcsolt felekkel folytatott ügyletek a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételekkel egyenértékű feltételek mellett történtek és ezek a feltételek bizonyíthatók.

42. SZ. JEGYZET: 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
	2025.12.31.	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

42. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) [folytatás]**Társult vállalkozások**

A kockázati tőkealapokon keresztül tulajdonolt társult vállalkozások nincsenek részletezve alább se 2025. december 31-re, se 2024. december 31-re, csak a tulajdonos alapok kerülnek bemutatásra. A PortfoLion alapok leányvállalatnak minősülnek a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

Az IAS 28 és IFRS 9 szerint elszámolt társult vállalkozásokra vonatkozó összefoglaló pénzügyi és nem pénzügyi információk 2025. december 31-én a következők:

Társult vállalkozások listája (összegek millió forintban)	Könyv szerinti érték	Saját tőke	Jegyzett tőke	Adózás utáni eredmény	Szavazati arány	Ország / Székhely	Tevékenység
PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	22.197	18.662	7.000	-2.472	100,00%	Magyarország, Budapest	Digitális technológia, a banki innovációs képességet erősítő megoldások (pl. big data, pénzügyi szoftverek, fizetési megoldások, blockchain stb.).
PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	17.200	20.671	20.566	2.439	49,88%	Magyarország, Budapest	Befektetés bármely iparágban, szektorban, amikkel magyarországi vállalkozások nemzetközi terjeszkedését lehet megvalósítani.
PortfoLion Partner Magántőkealap	23.413	90.699	72.004	-5.145	30,56%	Magyarország, Budapest	Olyan belföldi vagy külföldi felvásárlási, tőkeemelési, illetve összeolvadási tranzakciók finanszírozása, amelyben a felvásárló társaság legalább többségi magyar tulajdonban van.
PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	7.507	7.579	8.440	-395	100,00%	Magyarország, Budapest	IT, digitális technológia, fintech
PortfoLion Zöld Magántőkealap	14	39.310	37.500	83	100,00%	Magyarország, Budapest	Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés.
PortfoLion Agrár Magántőkealap II.	-	3.982	4.000	-18	100,00%	Magyarország, Budapest	Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés.
Részösszesen	<u>70.331</u>						
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	n.a.	1.045	n.a.	46,99%	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	4.650	2.463	709	25,00%	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	<u>7.219</u>	10.267	771	1.208	43,06%	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hosting szolgáltatás
Részösszesen	<u>7.611</u>						
Összesen	<u>77.942</u>						

A részvényalapoknak nincs lényeges befektetésük 50% alatti szavazati aránnyal, ellenőrzés nélkül társult vállalkozásban.

42. 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 terjeszkedését lehet megvalósítani.
PortfoLion Partner Magántőkealap	30.661	70.262	60.421	5.031	30,56%	Magyarország, Budapest	Olyan belföldi vagy külföldi felvásárlási, tőkeemelési, illetve összeolvadási tranzakciók finanszírozása, amelyben a felvásárló társaság legalább többségi magyar tulajdonban van.
PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	6.374	6.516	7.270	-687	100,00%	Magyarország, Budapest	IT, digitális technológia, fintech
PortfoLion Zöld Magántőkealap	11	35.298	33.571	234	100,00%	Magyarország, Budapest	Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés.
Részösszesen	68.311						
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	648	2.947	1.271	23	22,00%	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	n.a.	1.045	n.a.	46,99%	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	4.319	1.982	-333	25,00%	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	7.219	11.403	658	1.182	43,06%	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hosting szolgáltatás
Részösszesen	8.259						
Összesen	76.570						

A részvényalapoknak nincs lényeges befektetésük 50% alatti szavazati aránnyal, ellenőrzés nélkül társult vállalkozásban.

43. SZ. JEGYZET: HITELKEZELŐI TEVÉKENYSÉG (millió forintban)

Számos, a vállalatok által alkalmazottaiknak nyújtott (elsősorban lakáscélú) hitel vonatkozásában a Csoport hitelkezelőként működik. Ezen hitelek végső kockázatát a hitel forrását biztosító fél viseli. Mivel ezek a hitelek és a hozzájuk kapcsolódó alapok nem tartoznak a Csoport eszközei és forrásai közé, ezért a mellékelt konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásból kivételre kerültek.

	2025.12.31.	2024.12.31.
A Csoport által kezelt hitelek állománya	38.040	37.412

44. SZ. JEGYZET: ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK KONCENTRÁCIÓJA

	2025.12.31.	2024.12.31.
Az eszközök százalékos arányában		
A Magyar Állammal, valamint az		
MNB-vel szembeni követelések és értékpapírok aránya	12,15%	12,92%

Más jelentős eszköz- vagy forráskoncentráció nem állt fenn 2025. december 31-én és 2024. december 31-én.

A Csoport folyamatosan jelenti az MNB-nek a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitettségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol.

A Bank partnerkockázat-kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank és a Bankcsoport kitettségét partnereként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

A Bank az ügyféllel, az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel, az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitettségekből, a hitelkockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelésére belső eljárásrenddel rendelkezik (limitkezelési eljárásrend). A Bank limitkezelési eljárásrendje tartalmazza a kockázati kitettségek korlátok közötti tartása érdekében működtetett limitrendszerre vonatkozó részletes szabályokat, amelyeket a Bank üzleti (hitelezési) jellegű kockázatvállalásai során kell alkalmazni mind a lakossági, mind a vállalati szegmensbe tartozó ügyfelek esetében.

A hitelkockázati limitek megállapítása során a Csoport arra törekszik, hogy a limitek érvényességi időtartama alatt az ügyfél igények kielégítésére az ügyfél gazdálkodása, pénzügyi helyzete alapján szükséges és kockázat szempontjából is elfogadható mértékű mozgástér biztosított legyen, és lehetővé váljon a limit kitöltésének limitdöntésnél alacsonyabb döntési szintre történő delegálása.

Amennyiben az ügyféllel vagy ügyfélcsoporttal szemben vállal kitettséget más csoporttag (akár nemzetgazdaságon belül, akár azon kívül), akkor az ügyfél, illetve ügyfélcsoport bankcsoporti szintűnek minősül és az ügyféllimit bankcsoporti szinten kerül meghatározásra.

A hitelkockázati limitek érvényessége 12 hónap. A limit felülvizsgálatát az érvényességi idő lejáratát megelőzően, de legalább évente egyszer – az adóminősítés felülvizsgálatához kapcsolódóan, a limitszámításhoz szükséges információk rendelkezésre állását követően el kell végezni.

45. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS)

A Csoport egy törzsrészvényére jutó nyeresége a törzsrészvényeseknek az adott időszakra felosztható nettó eredmény és a belőle közzétett elsőbbségi osztalék levonása után a törzsrészvények időszak alatti súlyozott számtani átlagának hányadosaként kerül kiszámításra. A hígító hatású törzsrészvényre váltható opciók ténylegesen törzsrészvényre átváltottként vannak figyelembe véve.

Adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnt tevékenységből	2025.12.31.	2024.12.31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	1.140.698	1.071.913
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	257.181.338	264.542.718
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forintban)	<u>4.435</u>	<u>4.052</u>

Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	1.140.698	1.071.913
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	257.253.420	264.652.623
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	<u>4.434</u>	<u>4.050</u>

Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	2025.12.31.	2024.12.31.
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	1.140.698	1.052.157
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	257.181.338	264.542.718
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forintban)	<u>4.435</u>	<u>3.977</u>

Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	1.140.698	1.052.157
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	257.253.420	264.652.623
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	<u>4.434</u>	<u>3.976</u>

45. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS) [folytatás]

Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből	2025.12.31.	2024.12.31.
Törzsrészesvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	-	19.756
A törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részesvényre jutó eredményhez (darab)	-	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)	-	264.652.623
Egy törzsrészesvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	=	<u>75</u>
	2025.12.31.	2024.12.31.
Kibocsátott törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részesvények átlagos darabszáma	22.818.672	15.457.292
Törzsrészesvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részesvényre jutó eredményhez	<u>257.181.338</u>	<u>264.542.718</u>
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészesvényre váltható vezetői részesvényopciók hígító hatása ¹	72.082	109.905
Törzsrészesvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részesvényre jutó eredményhez	<u>257.253.420</u>	<u>264.652.623</u>

¹ Mind a 2025-ös, mind a 2024-es évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opció Programhoz kapcsolódik.

**46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK
TÉTELEI (millió forintban)**

2025.12.31.	Kamateredmény / Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	236.159	-	-460	-
Bankközi kihelyezések, követelések	199.428	-	-140	-
Repókövetelések	24.410	-	-489	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	355.461	-1.782	5.558	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.773.539	44.925	-162.281	-
Pénzügyilízing-követelés	113.822	-	-129	-
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	8.449	-	-3.699	-
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	2.711.268	43.143	-161.640	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	22.721	-	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	15	21.953	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	70.962	-439	1.859	7.180
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	-	1.042	-	-57
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	126.858	-3.440	111	-
Összesen a pénzügyi eszközök valós értéken	197.835	41.837	1.970	7.123
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	2.909.103	84.980	-159.670	7.123
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-119.863	-	-	-
Repókötelezettségek	-15.527	-	-	-
Ügyfelek betétei	-606.830	581.651	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-136.190	-	-	-
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	-4.053	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-40.924	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	-923.387	581.651	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-823	228	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	-924.210	581.879	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok¹	-44.321	-1.316	-	-
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	1.940.572	665.543	-159.670	7.123

¹ Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

2025.12.31.	Kereskedési célú	Fedezeti célú
Január 1-i nyitó egyenleg	38.424	35.776
Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül	-2.275	-10.353
kamatbevétel / kamatráfordítás	20.206	-7.961
származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	47.698	32.694
átváltási különbözet	-70.179	-35.086
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	4.574	-6.548
Átváltási különbözet	-1.397	-751
Záró egyenleg	39.326	18.124

46. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKON KELETKEZETT EREDMÉNYEK
TÉTELEI (millió forintban) [folytatás]

2024.12.31.	Kamateredmény / Kamateredményhez hasonló eredmény	Nem kamat- eredmény	Értékvesztés	Egyéb átfogó eredmény
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	171.238	-	-740	-
Bankközi kihelyezések, követelések	238.235	-	-1.303	-
Repókövetelések	20.336	-	75	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	352.733	-9.495	-10.059	-
Hitelek amortizált bekerülési értéken	1.582.749	39.569	-94.870	-
Pénzügyilízing-követelés	110.830	-	6.518	-
Egyéb pénzügyi eszközök ¹	7.052	-	17	-
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	2.483.173	30.074	-100.362	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	-	12.118	-	-
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	1.465	6.043	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	60.806	-1.477	-29.848	33.347
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	-	1.082	-	14.404
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	99.559	25.746	5.504	-
Összesen a pénzügyi eszközök valós értéken	161.830	43.512	-24.344	47.751
Összesen a pénzügyi eszközök eredményei	2.645.003	73.586	-124.706	47.751
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	-121.536	-	-	-
Repókötelezettségek	-11.049	-	-	-
Ügyfelek betétei	-462.682	477.930	-	-
Kibocsátott értékpapírok	-157.008	-	-	-
Lízingkötelezettség	-3.557	-	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	-35.471	-	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	-791.303	477.930	-	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	-1.344	1.240	-	-
Összesen a pénzügyi kötelezettségek eredményei	-792.647	479.170	-	-
Származékos pénzügyi instrumentumok¹	-107.016	12.004	-	-
Összesen a pénzügyi instrumentumok eredményei	1.745.340	564.760	-124.706	47.751

¹ Az egyéb pénzügyi eszközök és a származékos pénzügyi instrumentumok kamateredmény-soron megjelenített eredménye kamatbevételhez hasonló bevételnek minősül.

Kereskedési és fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek tárgyidőszaki változásának bemutatása az eredménykimutatásban eredménykategóriák alapján

2024.12.31.	Kereskedési célú	Fedezeti célú
Január 1-i nyitó egyenleg	13.141	-21.932
Tárgyidőszaki változás eredményen keresztül	712	75.875
kamatbevétel / kamatráfordítás	34.595	-10.189
származékos pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	-122.489	51.705
átváltási különbözet	88.606	34.359
Realizált eredmény lezárt, lejárt ügyleteken	24.077	-18.960
Átváltási különbözet	494	793
Záró egyenleg	38.424	35.776

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI 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 47.4 sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

A valós érték megbízható meghatározása érdekében a Csoport az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok (hitelek, bankközi kihelyezések, repókövetelések, bankokkal szembeni kötelezettségek, repókötelezettségek, ügyfelek betétei) esetében diszkontált cash flow-módszert alkalmaz. A kibocsátott értékpapírok és az alárendelt kötvények esetében a valós értékek meghatározásához piaci információkat használ a Csoport (pl. Reuters). A Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal mérleg sor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével
- a problémamentes hitelek esetében a szerződéses cash flow-k képezik az értékelési kalkuláció alapját, míg a minősített hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési érték tekintendő valós értéknek
- a változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash flow-ja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül megbecsülésre
- a látra szóló betétek valós értéke nem lehet alacsonyabb, mint a könyv szerinti érték.

A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Csoport jövedelem-szemponturnál megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékkel alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow-módszettel került meghatározásra. A hitelek, a hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után valós értékének meghatározásakor a diszkontráták módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontráták a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

A pénzügyi instrumentumok valós értékének hierarchiája az alábbi módon került meghatározásra:

- 1. szint: Aktív piacon azonos eszközökre és kötelezettségekre (módosítás nélküli) jegyzett ár alapján.
- 2. szint: Az 1. szinttől eltérő input információk alapján, amelyek az adott eszközzel vagy kötelezettséggel kapcsolatban közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhetők.
- 3. szint: Eszközökre és kötelezettségekre szóló inputok, amelyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak (nem megfigyelhető inputok).

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök értékesítési költséggel csökkentett valós értéken vannak értékelve, ami ebben az esetben megegyezik az eladási árral, és 3. szintű valós értéknek minősül.

Módosított hozamgörbe alkalmazása

A magyar állampapír hozampontjaiból származtatott hozamgörbék („ÁKK görbe”) bizonyos piaci események miatt torzultak, ami azt jelenti, hogy a valós likviditás a hozamgörbe bizonyos részére koncentrált. Ezért egy módosított – a piacon nem megfigyelhető – hozamgörbe használatára került sor a vonatkozó valósérték-számításoknál. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

Az „Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek” soron szereplő támogatott személyi kölcsönök esetében a valós érték kiszámításához módosított hozamgörbe került alkalmazásra.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELESE (millió forintban) [folytatás]**47.1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke hierarchia szintek szerinti bontásban és a könyv szerinti értékük**

2025.12.31.	Könyv szerinti érték	Valós érték	1-es szint	2-es szint	3-as szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	4.965.635	4.963.538	3.723.381	1.240.157	-
Bankközi kihelyezések, követelések	1.991.489	2.008.169	351.767	1.552.044	104.358
Repókövetelések	237.144	237.213	1.588	235.625	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.925.465	7.826.366	6.805.384	991.444	29.538
Hitelek amortizált bekerülési értéken	22.299.578	22.746.863	-	7.025	22.739.838
Pénzügyilízing-követelések	1.588.550	1.626.971	-	386.456	1.240.515
Egyéb pénzügyi eszközök	288.380	289.575	-	-	289.575
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	39.296.241	39.698.695	10.882.120	4.412.751	24.403.824
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.490.921	1.478.238	478.927	479.412	519.899
Repókötelezettségek	166.809	168.872	-	168.872	-
Ügyfelek betétei ¹	33.734.267	33.685.943	-	18.151.791	15.534.152
Kibocsátott értékpapírok	2.512.635	2.550.549	1.475.420	700.501	374.628
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	82.401	82.422	-	170	82.252
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	772.385	752.619	-	-	752.619
Alárendelt kölcsöntőke	486.084	486.600	476.284	-	10.316
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	39.245.502	39.205.243	2.430.631	19.500.746	17.273.866

2024.12.31.	Könyv szerinti érték	Valós érték	1-es szint	2-es szint	3-as szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	6.079.012	6.080.255	4.964.693	1.115.562	-
Bankközi kihelyezések, követelések	1.891.901	1.907.253	220.867	1.461.918	224.468
Repókövetelések	331.837	332.039	3.768	328.271	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.447.177	7.254.449	6.356.814	870.803	26.832
Hitelek amortizált bekerülési értéken	20.290.381	20.507.024	-	8.315	20.498.709
Pénzügyilízing-követelések	1.511.477	1.564.724	-	365.783	1.198.941
Egyéb pénzügyi eszközök	292.320	291.485	-	-	291.485
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	37.844.105	37.937.229	11.546.142	4.150.652	22.240.435
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	2.022.191	1.999.976	508.358	926.517	565.101
Repókötelezettségek	132.137	135.771	-	135.771	-
Ügyfelek betétei ¹	31.666.398	31.616.807	-	16.752.706	14.864.101
Kibocsátott értékpapírok	2.593.124	2.613.242	2.207.606	-	405.636
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	82.109	83.601	-	259	83.342
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	818.406	793.524	-	-	793.524
Alárendelt kölcsöntőke	369.359	372.137	349.895	8.879	13.363
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	37.683.724	37.615.058	3.065.859	17.824.132	16.725.067

¹Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során ügyfélbetétekre mint fedezett tételekre elszámolt valósérték-korrekciót.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)
[folytatás]**47.2. 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:

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]**

	Nettósítás előtt		2025.12.31.	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	108.785	-93.931	74.899	33.886	-19.032	144.530	-123.151	99.513	45.017	-23.638
Tőkecserés kamatswap	3.773	-1.714	-	3.773	-1.714	10.472	-10.558	-	10.472	-10.558
OTC-opciók	894	-896	-	894	-896	1.278	-1.281	-	1.278	-1.281
Határidős ügyletek	<u>496</u>	<u>-31</u>	<u>496</u>	<u>-</u>	<u>465</u>	<u>219</u>	<u>-172</u>	<u>219</u>	<u>-</u>	<u>47</u>
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>113.948</u>	<u>-96.572</u>	<u>75.395</u>	<u>38.553</u>	<u>-21.177</u>	<u>156.499</u>	<u>-135.162</u>	<u>99.732</u>	<u>56.767</u>	<u>-35.430</u>
Devizaügyletek										
Devizaswapok	44.750	-33.298	-	44.750	-33.298	38.573	-49.720	-	38.573	-49.720
Határidős devizaügyletek	11.228	-14.841	-	11.228	-14.841	17.051	-8.595	-	17.051	-8.595
OTC-opciók	2.445	-2.065	-	2.445	-2.065	1.433	-825	-	1.433	-825
Deviza-spotügyletek	<u>197</u>	<u>-245</u>	<u>-</u>	<u>197</u>	<u>-245</u>	<u>180</u>	<u>-288</u>	<u>-</u>	<u>180</u>	<u>-288</u>
Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)	<u>58.620</u>	<u>-50.449</u>	<u>-</u>	<u>58.620</u>	<u>-50.449</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	3.297	-2.604	-	3.297	-2.604	10.472	-10.477	-	10.472	-10.477
Equity-swapok	<u>8.219</u>	<u>-273</u>	<u>-</u>	<u>8.219</u>	<u>-273</u>	<u>-</u>	<u>-1.194</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-1.194</u>
OTC-derivatívák összesen	<u>11.516</u>	<u>-2.877</u>	<u>-</u>	<u>11.516</u>	<u>-2.877</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>168</u>	<u>-648</u>	<u>-</u>	<u>168</u>	<u>-648</u>	<u>1.334</u>	<u>-728</u>	<u>-</u>	<u>1.334</u>	<u>-728</u>
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	<u>11.684</u>	<u>-3.525</u>	<u>-</u>	<u>11.684</u>	<u>-3.525</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	34.831	-27.971	27.971	6.860	-	49.053	-38.201	37.433	11.620	-768
Devizaswapok	2.822	-4.093	-	2.822	-4.093	9.112	-4.995	-	9.112	-4.995
Tőkecserés kamatswap	<u>2.052</u>	<u>-2.021</u>	<u>-</u>	<u>2.052</u>	<u>-2.021</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>39.705</u>	<u>-34.085</u>	<u>27.971</u>	<u>11.734</u>	<u>-6.114</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>223.957</u>	<u>-184.631</u>	<u>103.366</u>	<u>120.591</u>	<u>-81.265</u>	<u>289.678</u>	<u>-251.254</u>	<u>137.165</u>	<u>152.513</u>	<u>-114.089</u>

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]**

Mikro fedezeti ügyletek	2025.12.31.		2025.12.31.		2024.12.31.		2024.12.31.		2024.12.31.	
	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás	Nettósítás után	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás	Nettósítás	Nettósítás után	Nettósítás után
	Eszközök	Források		Eszközök	Források	Eszközök	Források		Eszközök	Források
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	33.647	-18.431	12.484	21.163	-5.947	41.859	-30.282	19.957	21.902	-10.325
Tőkecserés kamatswap	<u>3.929</u>	<u>-5.371</u>	=	<u>3.929</u>	<u>-5.371</u>	<u>18.190</u>	<u>-4.280</u>	=	<u>18.190</u>	<u>-4.280</u>
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen	<u>37.576</u>	<u>-23.802</u>	<u>12.484</u>	<u>25.092</u>	<u>-11.318</u>	<u>60.049</u>	<u>-34.562</u>	<u>19.957</u>	<u>40.092</u>	<u>-14.605</u>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC-derivatívák)										
mikro portfólió	<u>37.576</u>	<u>-23.802</u>	<u>12.484</u>	<u>25.092</u>	<u>-11.318</u>	<u>60.049</u>	<u>-34.562</u>	<u>19.957</u>	<u>40.092</u>	<u>-14.605</u>
Makro fedezeti ügyletek										
	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás	Nettósítás után	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás	Nettósítás	Nettósítás után	Nettósítás után
	Eszközök	Források		Eszközök	Források	Eszközök	Források		Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	4.979	-629	446	4.533	-183	10.289	=	=	10.289	=
Makro valósérték-fedezeti ügyletek összesen	<u>4.979</u>	<u>-629</u>	<u>446</u>	<u>4.533</u>	<u>-183</u>	<u>10.289</u>	=	=	<u>10.289</u>	=

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2025. december 31-én:

2025.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségeivel	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	182.739	-116.296	66.443	-32.501	-43.413	-9.471	83.773	150.216	74.302

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]****Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2025. december 31-én:**

2025.12.31.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	140.993	-116.296	24.697	-32.501	-19.826	-27.630	68.069	92.766	40.439

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

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban)
[folytatás]**47.3. Fedezeti elszámolás típusai**

A Csoport a kamatkockázatot központilag kezeli. A kamatkockázati kitettségek a főbb devizák esetében konszolidált szinten kerülnek menedzselésre. Habár a helyi devizanemekben megállapított kockázati kitettségek leányvállalati szinten kerülnek kezelésre, a vonatkozó döntést csoportszinten hozzák meg. A kamatkockázatot NII és EVE alatt különböző stressztesztek és scenáriók mentén kerül szimulálásra, a létrehozott kockázati limiteket a Bank csoportszintű likviditás kezelésre és kamatkockázat kezelésre vonatkozó szabályzata határozza meg. A kamatkockázat kezelési tevékenység célja az NII stabilizálása a jóváhagyott kockázati limiteken belül.

A fedezeti kapcsolatok kockázatkezelésének célja a tisztított valós értékből (elhatárolt kamat nélküli) származó kockázatok csökkentése, a MIRS hitelekhez használt különböző devizanemekhez kapcsolódó referencia kamatlábak kamat-átárazódásából (BUBOR, EURIBOR, LIBOR stb.) származó változások kezelése.

A valósérték-fedezeti elszámolás nem hatékony része a konszolidált eredménykimutatásban a kamatbevételek / kamatráfordítások között kerül bemutatásra.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]**

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2025. december 31-én (millió devizában)

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Mikro fedezeti ügylet								
Valósérték-fedezeti ügylet	Kamat-kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-5.996	-9.936	365.335	642.095	395.652	1.387.150
		Átlagos kamatláb (%)	2,46%	2,47%	4,91%	6,39%	6,95%	
		EUR						
		Névérték	-	14	-790	-2.594	243	-3.127
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,64%	2,72%	3,15%	
		USD						
		Névérték	-	-	-378	-1.385	20	-1.743
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	4,05%	3,87%	1,65%	
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza- és kamat-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	2	4	8	14
		Átlagos kamatláb (%)	-1,67%	-1,74%	-1,74%	-1,81%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,88	309,58	309,84	307,91	307,71	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]****Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2025. december 31-én (millió devizában) [folytatás]**

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Mikro fedezeti ügylet								
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	15	162	901	-	1.078
		Átlagos árfolyam	-	402,83	390,09	391,42	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	175	100	150	-	425
		Átlagos árfolyam	-	72,75	73,61	79,02	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	2.700	-	-	2.700
		Átlagos árfolyam	-	-	3,74	-	-	
Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Makro fedezeti ügylet								
Valósérték-fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		EUR						
		Névérték	-	-	-410	-1.415	-35	-1.860
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	2,95%	2,45%	2,51%	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]****Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2024. december 31-én (millió devizában)**

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Mikro fedezeti ügylet								
Valósérték-fedezeti ügylet	Kamat-kockázat	IRS						
		HUF						
		Névérték	-10.000	-3.000	-193.376	221.893	-41.000	-25.483
		Átlagos kamatláb (%)	12,20%	1,20%	-5,24%	5,26%	4,20%	
		EUR						
		Névérték	-	-	-439	-2.657	452	-2.644
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,89%	3,17%	-	
		USD						
		Névérték	-	-	-	-1.013	47	-966
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	-	3,77%	4,18%	
		JPY						
		Névérték	-	-	4.500	-	-	4.500
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	0,22%	-	-	
Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza- és kamat-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	1	2	6	9	18
		Átlagos kamatláb (%)	-1,63%	-1,69%	-1,69%	-1,76%	-1,82%	
		Átlagos árfolyam	310,53	310,04	310,04	308,93	307,71	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Jövőbeni cash flow-k összegei, időzítése és bizonytalansága – fedezeti instrumentumok 2024. december 31-én (millió devizában) [folytatás]

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Mikro fedezeti ügylet Valósérték-fedezeti ügylet	Deviza-kockázat	CCIRS						
		EUR/HUF						
		Névérték	-	-	191	1.474	-	1.665
		Átlagos árfolyam	-	426,83	379,97	383,10	-	
		RON/HUF						
		Névérték	-	175	450	425	-	1.050
		Átlagos árfolyam	-	79,76	80,30	75,17	-	
		RUB/HUF						
		Névérték	-	-	-	2.700	-	2.700
		Átlagos árfolyam	-	-	-	3,74	-	
		JPY/HUF						
		Névérték	-	-	4.500	-	-	4.500
		Átlagos árfolyam	-	-	2,43	-	-	
Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Instrumentum típusa	1 hónapon belül	1 hónapon túl és 3 hónapon belül	3 hónapon túl és 1 éven belül	1 éven túl és 5 éven belül	5 éven túl	Összesen
Makro fedezeti ügylet Valósérték-fedezeti ügylet	Kamatkockázat	IRS						
		EUR						
		Névérték	-	-	-345	-1.205	-170	-1.720
		Átlagos kamatláb (%)	-	-	3,16%	2,75%	2,51%	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]****2025. december 31-én**

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2025. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valósérték-változás a 2025. december 31-ével zárult évben					
Mikro fedezeti ügylet Valósérték- fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	4.484.411	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	329					
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek							
				CCIRS	Deviza- és kamatkockázat	4.291	-	-1.054			-	-	-1.054	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3
				CCIRS	Devizakockázat	1.254.330	3.929	-4.317			-	3.929	-4.317	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.243
Mikro szintű valósérték-fedezeti ügyletek összesen			5.743.032	37.576	-23.802	12.484	25.092	-11.318		-911					

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2025. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyságszámítás kalkulálásához használt valósérték-változás a 2025. december 31-ével zárult évben	
Makro fedezeti ügylet	Valósérték- fedezeti ügylet	IRS	Kamatkockázat	668.669	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	497
					Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
					4.979	-629	446	4.533	-183		
Makro szintű valósérték-fedezeti ügyletek összesen				668.669	4.979	-629	446	4.533	-183		497

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]****2024. december 31-én**

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2024. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valósérték-változás a 2024. december 31-ével zárult évben
Mikro fedezeti ügylet Valósérték- fedezeti ügylet	IRS CCIRS CCIRS	Kamatkockázat Deviza- és kamatkockázat Devizakockázat	3.297.470 5.265 600.883	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	7.801 -859 11.104
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
				41.859	-30.282	19.957	21.902	-10.325		
				-	-1.764	-	-	-1.764		
			600.883	18.190	-2.516	-	18.190	-2.516		
Mikro szintű valósérték-fedezeti ügyletek összesen			3.903.618	60.049	-34.562	19.957	40.092	-14.605	18.046	

Fedezeti ügylet típusa	Instrumentum típusa	Kockázat típusa	Fedezeti instrumentum névértéke	Fedezeti ügylet könyv szerinti értéke 2024. december 31-én					A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezeti instrumentum található	A fedezeti hatékonyság kalkulálásához használt valósérték-változás a 2024. december 31-ével zárult évben
Makro fedezeti ügylet Valósérték- fedezeti ügylet Makro szintű valósérték-fedezeti ügyletek összesen				Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
				Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
	IRS	Kamatkockázat	705.355	10.289	=	=	10.289	=	Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok	3.875
				705.355	10.289	=	=	10.289	=	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]****2025. december 31-én**

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2025. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2025. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Mikro fedezeti ügyletek						
Valósérték-fedezeti ügyletek						
Hitelek	Kamatkockázat	283.861	-	-5.158	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Hitelek	Kamatkockázat	-	14.062	-	-167	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	Kamatkockázat	970.235	-	456	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	835.641	-	-6.441	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	1.933.075	-	27.199	Kibocsátott értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	454.862	-	8.350	Alárendelt kölcsöntőke
Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	2.273	-	-23	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Hitelek	Devizakockázat	1.059.952	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Refinanszírozott hitelek	Kamatkockázat	-	28.245	-	317	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	Devizakockázat	32.134	=	=	=	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Mikro valósérték-fedezeti ügyletek összesen		3.184.096	2.430.244	-11.166	35.699	
Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2025. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2025. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Makro fedezeti ügyletek						
Valósérték-fedezeti ügyletek						
Ügyfelek betétei	Portfólió kockázat	=	734.488	=	1.503	Ügyfelek betétei
Makro valósérték-fedezeti ügyletek összesen		=	734.488	=	1.503	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]****2024. december 31-én**

Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2024. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2024. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
Mikro fedezeti ügyletek Valósérték-fedezeti ügyletek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Hitelek	Kamatkockázat	180.000	-	1.024	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Hitelek	Kamatkockázat	-	144.441	-	-3.618	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	Kamatkockázat	481.715	-	1.376	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Kamatkockázat	290.270	-	-20.342	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	4.101	-	-99	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	1.796.848	-	43.723	Kibocsátott értékpapírok
Egyéb kötvények	Kamatkockázat	-	249.936	-	-3.474	Alárendelt kölcsöntőke
Hitelek	Deviza- és kamatkockázat	3.499	-	36	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Hitelek	Devizakockázat	678.845	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek
Refinanszírozott hitelek	Kamatkockázat	-	224.979	-	4.948	Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek
Államkötvények	Devizakockázat	11.307	-	-	-	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
Államkötvények	Devizakockázat	86.541	-	-	-	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Egyéb értékpapírok	Egyéb kockázat	=	14.053	=	=	Kibocsátott értékpapírok
Mikro valósérték-fedezeti ügyletek összesen		<u>1.736.278</u>	<u>2.430.257</u>	<u>-18.005</u>	<u>41.579</u>	
Fedezeti ügylet típusa	Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke 2024. december 31-én		A valósérték-fedezeti korrekció értéke a fedezett ügylet könyv szerinti értékében 2024. december 31-ével zárult évben		A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás sora, ahol a fedezett tétel található
Makro fedezeti ügyletek Valósérték-fedezeti ügyletek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek	
Ügyfelek betétei	Portfólió kockázat	=	719.517	=	8.209	Ügyfelek betétei
Makro valósérték-fedezeti ügyletek összesen		=	<u>719.517</u>	=	<u>8.209</u>	

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]**

A valósérték-fedezeti ügyletek elkülönített devizafelárával kapcsolatban a konszolidált egyéb átfogó eredményben elszámolt változás:

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek a 2025-ös évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben a 2025-ös évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Devizakockázat	1.059.952	-	-1.228	-1.239	Hitelek amortizált értéken
Devizakockázat	-	-	-	51	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Devizakockázat	32.134	-	203	-347	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Devizakockázat	=	=	=	-16	Kibocsátott értékpapírok
Összesen	<u>1.092.086</u>	<u>=</u>	<u>-1.025</u>	<u>-1.551</u>	

Kockázat típusa	Fedezett ügyletek könyv szerinti értéke		A konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételek a 2024-es évben	Változás a konszolidált egyéb átfogó eredménykimutatásban elszámolt tételekben a 2024-es évben	A konszolidált pénzügyi helyzet kimutatásának azon sora, ahol a fedezett ügylet megtalálható
	Eszközök	Kötelezettségek			
Devizakockázat	678.846	-	11	-217	Hitelek amortizált értéken
Devizakockázat	11.308	-	-51	10	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
Devizakockázat	86.541	-	549	549	Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok
Devizakockázat	=	14.053	16	16	Kibocsátott értékpapírok
Összesen	<u>776.695</u>	<u>14.053</u>	<u>525</u>	<u>358</u>	

Csoportszinten nem volt cashflow-fedezeti ügylet sem a 2025. december 31-ével zárult évben, sem a 2024. december 31-ével zárult évben.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]****Nettó befektetések fedezeti ügyletei 2025. december 31-én**

Részletek a Csoport euróban lévő nettó befektetéseinek fedezéséről a külföldi deviza mozgásokkal szemben:

2025.12.31.	Fedezett tétel valós érték változása a hatékonytalanság értékelésekor	Átértékelési különbözet	Átértékelési különbözetben maradó összeg, amire a fedezeti elszámolás nincs alkalmazva
EUR részesedésű leányvállalatok nettó eszközértéke	-	96.444	-80.164

Részletek a fedezeti instrumentumként megjelenő euróban kibocsátott kötvényekről és a fedezeti hatékonyságról:

2025.12.31.	Könyv szerinti érték		A fedezeti instrumentum valós érték változásának összege a fedezeti hatékonytalanság mérésekor			
	Névleges érték	Kötelezettség	Összesen	Az egyéb átfogó eredményben bemutatott hatékony rész	Fedezeti hatékonytalanság az eredménykimutatásban megjelenő összege	Átsorolva az eredménykimutatásba
Euróban kibocsátott kötvény	385.400	385.400	24.690	24.690	-	-

A következő tábla a fedezeti instrumentum lejárat bontását mutatja:

2025.12.31.	Kevesebb mint 1 hónap	1 és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	Több mint 5 év	Összesen
Euróban kibocsátott kötvény	-	-	-	385.400	-	385.400

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]

47.3. Fedezeti elszámolás típusai [folytatás]

Nettó befektetések fedezeti ügyletei 2024. december 31-én

Részletek a Csoport euróban lévő nettó befektetéseinek fedezéséről a külföldi deviza mozgásokkal szemben:

2024.12.31.	Fedezett tétel valós érték változása a hatékonyság értékelésekor	Átértékelési különbözet	Átértékelési különbözetben maradó összeg, amire a fedezeti elszámolás nincs alkalmazva
EUR részesedős leányvállalatok nettó eszközértéke	-	168.230	63.997

Részletek a fedezeti instrumentumként megjelenő euróban kibocsátott kötvényekről és a fedezeti hatékonyságról:

2024.12.31.	Könyv szerinti érték		A fedezeti instrumentum valós érték változásának összege a fedezeti hatékonyság mérésekor			
	Névleges érték	Kötelezettség	Összesen	Az egyéb átfogó eredményben bemutatott hatékony rész	Fedezeti hatékonyság az eredménykimutatásban megjelenő összege	Átsorolva az eredménykimutatásba
Euróban kibocsátott kötvény	410.090	410.090	-27.310	-27.310	-	-

A következő tábla a fedezeti instrumentum lejárat bontását mutatja:

2024.12.31.	Kevesebb mint 1 hónap	1 és 3 hónap között	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	Több mint 5 év	Összesen
Euróban kibocsátott kötvény	-	-	-	410.090	-	410.090

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája**

A valósérték-meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2025.12.31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	425.213	246.215	163.911	15.087
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>226.760</i>	<i>182.032</i>	<i>44.728</i>	<i>-</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	<i>120.591</i>	<i>168</i>	<i>112.479</i>	<i>7.944</i>
<i>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok¹</i>	<i>77.862</i>	<i>64.015</i>	<i>6.704</i>	<i>7.143</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok ²	1.954.513	1.282.350	536.819	135.344
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok ³	91.901	47.344	30.603	13.954
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.941.222	-	-	1.941.222
Részesedések valós értéken ⁴	70.331	-	-	70.331
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	29.625	=	29.625	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>4.512.805</u>	<u>1.575.909</u>	<u>760.958</u>	<u>2.175.938</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	90.340	-	-	90.340
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	81.265	648	80.617	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	11.501	=	11.501	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>183.106</u>	<u>648</u>	<u>92.118</u>	<u>90.340</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 125.131 millió forintnyi ukrán és 10.213 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 42. számú jegyzetben mutatjuk be.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. számú jegyzetben kerül bemutatásra, és a 3. szintre vannak besorolva.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]**

A valósérték-meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2024.12.31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	743.400	184.743	548.838	9.819
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok</i>	<i>514.357</i>	<i>123.379</i>	<i>390.978</i>	<i>-</i>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke</i>	<i>152.513</i>	<i>1.336</i>	<i>151.177</i>	<i>-</i>
<i>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok¹</i>	<i>76.530</i>	<i>60.028</i>	<i>6.683</i>	<i>9.819</i>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok ²	1.622.824	1.156.908	297.759	168.157
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok ³	82.729	37.569	31.887	13.273
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.559.781	-	-	1.559.781
Részesedések valós értéken ⁴	68.311	-	-	68.311
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	50.381	=	50.381	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>4.127.426</u>	<u>1.379.220</u>	<u>928.865</u>	<u>1.819.341</u>
 Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	 72.490	 -	 -	 72.490
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	114.089	728	112.162	1.199
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	14.605	=	14.605	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>201.184</u>	<u>728</u>	<u>126.767</u>	<u>73.689</u>

¹ A 3. szinten lévő portfólió legfőképpen Visa C részvényeket, East West Venture Capital Fund és TCE Fund befektetési jegyeket tartalmaz.

² A 3. szinten lévő portfólió tartalmaz 144.138 millió forintnyi ukrán és 24.019 millió forintnyi orosz államkötvényt.

³ A 3. szinten lévő portfólió legfőképpen Visa A elsőbbségi részvényeket (az OTP banka d.d. (Horvátország) könyveiben) és Borika AD részvényeket (a DSK Bank könyveiben) tartalmaz.

⁴ A 3. szintre besorolt, valós értéken értékelt részesedések részletes listáját a 42. számú jegyzetben mutatjuk be.

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 14. számú jegyzetben kerül bemutatásra, és a 3. szintre vannak besorolva.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]****Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra**

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2025.12.31.	Nyitó egyenleg	Beszerzés / Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás / Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Árfolyam- különbség / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	-	-	-	9.138	-	-1.194	7.944
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	9.819	36	-	-1.539	-819	-354	7.143
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	168.157	63.896	-62.884	-7.789	-24.637	-1.399	135.344
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	13.273	26	-	289	-543	909	13.954
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek ¹	1.559.781	488.958	-101.142	-6.088	-443	156	1.941.222
Részesedések valós értéken	<u>68.311</u>	<u>7.423</u>	=	<u>13.482</u>	<u>-4.692</u>	<u>-14.193</u>	<u>70.331</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>1.819.341</u>	<u>560.339</u>	<u>-164.026</u>	<u>7.493</u>	<u>-31.134</u>	<u>-16.075</u>	<u>2.175.938</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	72.490	-	-1.517	7.483	-	11.884	90.340
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>-2.711</u>	<u>7.483</u>	<u>-5</u>	<u>11.884</u>	<u>90.340</u>

¹ Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 111 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 6.192 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]****Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra [folytatás]**

A 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyitó- és záróegyenleg közötti változásának levezetése az alábbi:

2024.12.31.	Nyitó egyenleg	Beszerzés / Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás / Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam- különbség / Ártértékelés	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
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	<u>3.708</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-2.506</u>	<u>-</u>	<u>-3</u>	<u>-</u>	<u>1.199</u>
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>74.415</u>	<u>-</u>	<u>-1.522</u>	<u>-506</u>	<u>-</u>	<u>-3</u>	<u>1.305</u>	<u>73.689</u>

¹ Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 5.504 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 23.331 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]****Értékelési technikák a 2. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra**

A 2. szintű instrumentumok valós értékét a várható kamat- és tőke cash flow-k diszkontálásával számítják ki. A diszkontálás az egyes pénznemek megfelelő swap-görbéjével történik.

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

A jelentős, nem megfigyelhető inputokkal rendelkező termékek (3. szint) esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az észszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi a használt értékelési technikák természetét, a megfigyelhető helyettesítő és múltbeli adatok elérhetőségét és megbízhatóságát, valamint az alternatív modellek használatának hatását.

A számítás megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenység kiszámítása a portfólió diverzifikálásának hatása nélkül történik.

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum típusa	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenés	Értékelési technika	Szignifikáns, nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditáshiány	+/- 12%
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Működési költségek	+/-20%
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Demográfia	Változás a cash-flow 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%

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]****A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél**

Bár a Csoport úgy ítéli meg, hogy a valós értékre vonatkozó becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása eltérő valós értékek méréséhez vezethet. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékének mérésére a feltételezések megváltoztatása a következő hatással jár.

2025.12.31.	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	1.329	1.489	1.169	160	-160
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	15.300	15.626	14.974	326	-326
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	1.065.200	1.065.780	1.064.613	580	-587
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	1.065.200	1.071.294	1.058.826	6.094	-6.374
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	1.065.200	1.065.427	1.065.016	227	-184
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	10.213	17.607	2.819	7.394	-7.394
Ukrán államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	125.131	127.442	122.874	2.311	-2.257
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	856.860	857.124	856.600	264	-260
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	856.860	863.211	850.658	6.351	-6.202
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	223.095	223.538	222.684	443	-411
Összesen			<u>5.284.388</u>	<u>5.308.538</u>	<u>5.260.233</u>	<u>24.150</u>	<u>-24.155</u>

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) [folytatás]**47.4. 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>

47. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) **[folytatás]**

47.4. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél [folytatás]

A Visa C részvények értékelésénél az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az értékeléshez használt diszkontráta +/-12%-os eltolásával lett kiszámítva a Menedzsment legjobb becsléseként 2025. december 31-én 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 valószínűségek 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. december 31-én és 2024. december 31-én.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban)

A Csoport üzleti és földrajzi szegmenseket különböztet meg. A következőkben bemutatásra kerül a Csoport üzleti és földrajzi kombinációjú szegmense szerinti jelentés.

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következők:

OTP Core Magyarország, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Bulgária, Horvátország, Szlovénia, Románia, Szerbia, Ukrajna, Oroszország, Montenegró, Albánia, Moldova, Üzbegisztán. Bár a romániai szegmens megszűnt tevékenységnek minősül 2023-tól, ezen konszolidált pénzügyi kimutatásokban a szegmensek szerinti jelentésben az összehasonlítható időszakban továbbra is külön szegmensként szerepelt, mivel – a menedzsment által felügyelt pénzügyi kimutatások struktúrájával összhangban (Tőzsdei jelentés) – a romániai tevékenység úgy került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenységnek minősült volna. A romániai szegmens 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 Rész tulajdonosi Program Szervezet, OTP Kártyagyártó Kft. (2025 negyedik negyedévéig kikerült), OTP Ingatlanüzemeltető Kft. (beolvadt a CIL Babér Kft.-be 2024 negyedik negyedévében), MONICOMP Zrt., SimplePay Zrt. (korábbi nevén: OTP Mobil Szolgáltató Kft.), OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft., OTP Otthonmegoldások Kft., Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt., CIL Babér Kft., BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft. (2024 negyedik negyedévében az MFM Projekt Beruházási és Fejlesztési Kft. és a Bajor-Polár Center Ingatlanhasznosító Zrt. beolvadt a BANK CENTER No. 1. Kft.-be), OD Kft., HelloPay Zrt. és csoportfinanszírozást nyújtó társaságok.

A külföldi faktoringtársaságok: OTP Factoring Ukraine LLC (beolvadt az OTP Bank JSC (Ukrajna) bankba 2024 negyedik negyedévében), OTP Factoring Serbia d.o.o. és 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.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS
forintban) [folytatás]**(millió****Magyarázatok az alábbi táblában szereplő szegmensekhez:**

3; 4; 6: A földrajzi alapon megkülönböztetett szegmensek az adott országban működő bankokat és esetenként egyéb pénzügyi intézményeket (pl. lízing- és faktoringtársaságok), illetve egyéb cégeket tartalmaznak. A bevételek alapvetően pénzügyi szolgáltatások nyújtásából származnak, úgymint betétgyűjtés, hitelnyújtás, lízing- és treasury-tevékenység, pénzforgalmi és befektetési szolgáltatások és egyéb pénzügyi szolgáltatások.

7: A magyarországi lízingtevékenységet végző Merkantil Csoport a bevételeit alapvetően lízingszolgáltatások nyújtásából realizálja (gépjármű- és termelőeszköz-finanszírozás).

8: A Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Ukrajnában (és 2024. októberi eladásáig Romániában) működő alapkezelők bevételeit alapvetően a befektetési alapokban kezelt, valamint a vagyonkezelt állományokon elszámolt díjbevételek adják.

9: Az egyéb magyar és külföldi leányvállalatok tevékenysége szerteágazó, így bevételeik is számos forrásból származnak. A bevételek fő része az Egyéb leányvállalatok szegmensben az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. és az OTP Ingatlan Zrt. tevékenységéből, valamint az OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt. és a PortfoLion tőkealapok befektetéseiből származik.

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2025. december 31-én

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 folytatódó és megszűnő tevékenységből	1.146.325	480	1.146.805	316.063	371.694	437.451	21.597
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	-	-	-	-	-	-	-
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	1.146.325	480	1.146.805	316.063	371.694	437.451	21.597
Adózás előtti eredmény	1.401.251	102.006	1.503.257	471.125	439.726	570.265	22.141
Korrigált működési eredmény	1.621.351	81.330	1.702.681	533.506	466.261	710.311	-7.397
Korrigált összes bevétel	3.063.991	-145.000	2.918.991	1.118.916	775.451	1.045.755	-21.131
Korrigált nettó kamatbevétel	1.940.572	4.053	1.944.625	686.581	563.233	697.570	-2.759
Korrigált nettó díjak, jutalékok	1.026.247	-421.923	604.324	288.984	178.502	137.480	-642
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	97.172	272.870	370.042	143.351	33.716	210.705	-17.730
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-1.442.640	226.330	-1.216.310	-585.410	-309.190	-335.444	13.734
Személyi jellegű ráfordítások	-630.276	1	-630.275	-275.962	-164.879	-190.852	1.418
Értécsökkenés és amortizáció	-153.126	18.889	-134.237	-77.161	-24.517	-31.975	-584
Egyéb általános költségek	-659.238	207.440	-451.798	-232.287	-119.794	-112.617	12.900
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-699	-	-699	-4.320	2.655	987	-21
Módosítás miatti eredmény	-9.383	-	-9.383	-8.946	-	-437	-
Kockázati költségek összesen	-210.018	20.676	-189.342	-49.115	-29.190	-140.596	29.559
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-158.075	-2.658	-160.733	1.734	-23.883	-138.253	-331
Goodwill értékvesztés	-674	674	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-51.269	22.660	-28.609	-50.849	-5.307	-2.343	29.890
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-5.633	-3.726	-9.359	-8.846	-343	-161	-9
Társasági adó	-254.926	-101.526	-356.452	-155.062	-68.032	-132.814	-544
Eszközök összesen	45.427.144	-	45.427.144	72.151.593	18.314.058	11.432.176	-56.470.683
Kötelezettségek összesen	39.801.528	-	39.801.528	60.421.174	16.000.821	9.821.407	-46.441.874

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2025. december 31-én [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül) 2=6+...+9	OTP CORE (Magyarország) 6	Merkantil Csoport (Magyarország) 7	Alapkezelő leányvállalatok 8	Egyéb leányvállalatok 9
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	316.063	264.454	4.403	24.422	22.784
Adózás előtti eredmény	471.125	409.099	8.475	26.809	26.742
Korrigált működési eredmény	533.506	460.417	12.618	26.808	33.663
Korrigált összes bevétel	1.118.916	977.858	28.577	35.153	77.328
Korrigált nettó kamatbevétel	686.581	654.815	25.656	82	6.028
Korrigált nettó díjak, jutalékok	288.984	247.158	569	33.813	7.444
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	143.351	75.885	2.352	1.258	63.856
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-585.410	-517.441	-15.959	-8.345	-43.665
Személyi jellegű ráfordítások	-275.962	-244.619	-8.669	-5.360	-17.314
Értécsökkenés és amortizáció	-77.161	-69.208	-1.708	-148	-6.097
Egyéb általános költségek	-232.287	-203.614	-5.582	-2.837	-20.254
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-4.320	-4.538	218	-	-
Módosítás miatti eredmény	-8.946	-8.510	-436	-	-
Kockázati költségek összesen	-49.115	-38.270	-3.925	1	-6.921
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	1.734	3.860	-2.077	1	-50
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-50.849	-42.130	-1.848	-	-6.871
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-8.846	-3.102	-253	-1	-5.490
Társasági adó	-155.062	-144.645	-4.072	-2.387	-3.958
Eszközök összesen	72.151.593	20.063.104	2.843	51.609	52.034.037
Kötelezettségek összesen	60.421.174	16.784.267	948	13.529	43.622.430

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:

2025. december 31-én [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	371.694	211.270	54.592	105.832
Adózás előtti eredmény	439.726	246.033	66.889	126.804
Korrigált működési eredmény	466.261	263.096	69.635	133.530
Korrigált összes bevétel	775.451	396.069	143.651	235.731
Korrigált nettó kamatbevétel	563.233	276.402	106.903	179.928
Korrigált nettó díjak, jutalékok	178.502	94.067	31.441	52.994
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	33.716	25.600	5.307	2.809
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-309.190	-132.973	-74.016	-102.201
Személyi jellegű ráfordítások	-164.879	-70.673	-38.769	-55.437
Értékcsökkenés és amortizáció	-24.517	-11.623	-6.589	-6.305
Egyéb általános költségek	-119.794	-50.677	-28.658	-40.459
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	2.655	1.775	-	880
Módosítás miatti eredmény	-	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-29.190	-18.838	-2.746	-7.606
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-23.883	-19.034	3.145	-7.994
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-5.307	196	-5.891	388
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-343	-598	255	-
Társasági adó	-68.032	-34.763	-12.297	-20.972
Eszközök összesen	18.314.058	8.507.136	3.878.564	5.928.358
Kötelezettségek összesen	16.000.821	7.406.875	3.412.253	5.181.693

48. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) [folytatás]**A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik [folytatás]:****2025. 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=13+...+19	13	14	15	16	17	18	19
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	437.451	79.322	55.849	201.785	22.376	18.597	10.027	49.495
Adózás előtti eredmény	570.265	90.815	66.446	295.988	26.356	22.075	11.499	57.086
Korrigált működési eredmény	710.311	97.282	73.522	415.347	26.908	21.544	11.456	64.252
Korrigált összes bevétel	1.045.755	161.849	108.652	544.919	47.569	39.913	26.145	116.708
Korrigált nettó kamatbevétel	697.570	118.297	96.238	296.644	36.581	33.531	17.901	98.378
Korrigált nettó díjak, jutalékok	137.480	26.552	7.816	73.390	10.020	3.895	2.331	13.476
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	210.705	17.000	4.598	174.885	968	2.487	5.913	4.854
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-335.444	-64.567	-35.130	-129.572	-20.661	-18.369	-14.689	-52.456
Személyi jellegű ráfordítások	-190.852	-33.075	-20.938	-77.128	-9.398	-8.184	-8.605	-33.524
Értécsökkenés és amortizáció	-31.975	-5.475	-2.965	-11.561	-2.446	-2.175	-1.560	-5.793
Egyéb általános költségek	-112.617	-26.017	-11.227	-40.883	-8.817	-8.010	-4.524	-13.139
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	987	-33	148	1.352	-169	12	-203	-120
Módosítás miatti eredmény	-437	-243	-162	-	-32	-	-	-
Kockázati költségek összesen	-140.596	-6.191	-7.062	-120.711	-351	519	246	-7.046
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-138.253	-5.608	-4.708	-123.196	155	73	607	-5.576
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	-2.343	-583	-2.354	2.485	-506	446	-361	-1.470
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-161	-79	-	-	-109	-	27	-
Társasági adó	-132.814	-11.493	-10.597	-94.203	-3.980	-3.478	-1.472	-7.591
Eszközök összesen	11.432.176	3.438.979	1.139.284	3.320.292	818.039	389.355	841.801	1.484.426
Kötelezettségek összesen	9.821.407	2.988.818	927.074	2.880.047	692.118	324.108	765.142	1.244.100

48. 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 - számvetési struktúra alapján	Korrekciók a számvetési Konszolidált Eredménykimutatáson	OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszúrések és korrekciók
	a	b	1=a+b; 1=2+3+4+5	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény							
folytatódó és megszűnő tevékenységből	1.076.140	-	1.076.140	329.404	377.840	352.890	16.006
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	19.756	-19.756	-	-	-	-	-
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény							
folytatódó tevékenységből	1.056.384	19.756	1.076.140	329.404	377.840	352.890	16.006
Adózás előtti eredmény	1.309.824	77.059	1.386.883	444.289	451.825	474.758	16.011
Korrigált működési eredmény	1.473.088	81.958	1.555.046	506.499	484.669	556.876	7.002
Korrigált összes bevétel	2.685.862	-42.287	2.643.575	1.011.558	800.524	836.445	-4.952
Korrigált nettó kamatbevétel	1.745.340	37.264	1.782.604	606.919	590.060	586.644	-1.019
Korrigált nettó díjak, jutalékok	842.655	-297.024	545.631	266.889	169.474	110.547	-1.279
Korrigált egyéb nettó							
nem kamatjellegű bevételek	97.867	217.473	315.340	137.750	40.990	139.254	-2.654
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	-1.212.774	124.245	-1.088.529	-505.059	-315.855	-279.569	11.954
Személyi jellegű ráfordítások	-550.175	-14.199	-564.374	-239.952	-164.036	-161.276	890
Értécsökkenés és amortizáció	-134.293	15.665	-118.628	-65.943	-25.781	-26.480	-424
Egyéb általános költségek	-528.306	122.779	-405.527	-199.164	-126.038	-91.813	11.488
Amortizált pénzügyi eszközök 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

48. 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
Értékesökkenés 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 átvértékelődés 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

48. 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	-

48. 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 ártértékelődés 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

49. SZ. JEGYZET: MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉGEK (millió forintban)

2024. február 9-én az OTP Bank bejelentette a romániai üzletágának értékesítésére vonatkozó részvény-adásvételi szerződés aláírását. 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 eredményssorok nem tartalmazták 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 lett elkülönítve és a következőkből tevődött össze:

- A román leányvállalatok hozzájárulása a Csoport eredményéhez 8.871 millió forint volt.
- A Csoport könyveiben elszámolt értékesítési eredmény, átváltási különbözet átvezetése az eredménybe és egyéb eredménytételek hatása együttesen 10.885 millió forint volt.

A konszolidált átfogó eredménykimutatásból kivezetett átváltási különbözet negatív hatása 18.166 millió forint volt. Az eladási ár 347,5 millió euró volt, ami kisebb, mint a tranzakció keretében értékesítendő leányvállalatok konszolidált könyvekben szereplő nettó eszközértéke, ezért a 2023. negyedik negyedéves eredményben a tranzakció kapcsán konszolidált szinten 55,9 milliárd forint 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.

A tárgyévre vonatkozóan az OTP Csoport nem mutat be megszűnt tevékenységet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban.

A megszűnt tevékenység eredménye, ami a konszolidált eredménykimutatásban az „Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből” soron került elkülönítésre, a következő volt:

	2024. december 31- ével zárult év
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	<u>33.633</u>
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
Eredménnyel 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	<u>-1.319</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>8.871</u>

50. SZ. JEGYZET: A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK**1) Kötvénykibocsátási program**

Részletesen kifejtve a 21. sz. jegyzetben.

2) Jelentős szabályozási változások Magyarországon

Az extraprofit-adó, a kamatplafon, a lakossági banki díjak befagyasztása, a készpénzfelvételi szolgáltatások, a családtámogatási programok és gazdaságélénkítő intézkedések, valamint a tőkeszabályozás változása a 4. sz. jegyzetben kerül részletesen kifejtésre.

3) Hozzájárulás a Gödöllői Királyi Kastély felújításához adománnyal

OTP Bank Nyrt. 2025. október 13-án háromoldalú megállapodást írt alá Magyarország Kormányával, valamint a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvánnyal. A háromoldalú megállapodás alapján az OTP Bank Nyrt. 20 milliárd forint, célhoz kötött, vissza nem térítendő, közérdekű célú támogatást nyújt adományként a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetemért Alapítvány részére a Gödöllői Királyi Kastély és a hozzá tartozó egyes ingatlanok (Park és Kápolna) teljes körű felújítása céljából. A Gödöllői Királyi Kastély és a hozzá tartozó egyes ingatlanok Magyarország Kormánya és az OTP Bank Nyrt. közös támogatásával, a támogatók által vállalt azonos összegű, összesen 40 milliárd forint támogatással kerül felújításra. A Gödöllői Királyi Kastély és a hozzá tartozó egyes ingatlanok felújítása az OTP Bank Nyrt. társadalmi felelősségvállalási tevékenysége körébe illeszkedik.

50. SZ. JEGYZET: A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]**4) Alapkezelő vásárlása Szlovéniában**

Az OTP Bank Nyrt. két 100%-os leányvállalata, az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP banka d.d. (Szlovénia) 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 d.d. (Szlovénia) 25%-os részesedést szerez a céltársaságban. A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2026 első negyedévében kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.

50. SZ. JEGYZET: A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

5) Háborúkkal kapcsolatos kockázatok

Oroszország 2022-ben egy jelenleg is tartó háborút indított Ukrajna ellen. A háború miatt számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. Ezekre a szankciókra Oroszország hasonló szankciós lépésekkel válaszolt.

A folyamatban lévő háborúk és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet. Számos olyan, az orosz-ukrán háborúval és más fegyveres konfliktusokkal, valamint a nemzetközi szankciókkal és azoknak a világ gazdaságára gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A háborúk és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, így negatív hatással bírnak – többek között – az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítmányozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra.

Az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a háborús helyzetek alakulását. Az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások, illetve korlátozások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitétségek értékelését, a stressztesztet lefolytatását és a tőke megfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Mivel előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például az orosz-ukrán háború és a nemzetközi szankciók) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

51. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK**A mérleg fordulónapját követően hozott gazdaságpolitikai intézkedések és egyéb releváns szabályozási változások**

2026. február 28-án az Amerikai Egyesült Államok és Izrael összehangolt csapásokat mért Iránra, melyre válaszul Irán megtorló rakéta- és dróntámadásokat hajtott végre Izrael és a Perzsa-öböl menti amerikai katonai létesítmények ellen. Az események hatására többek között az energiahordozók világpiaci ára és a devizaárfolyamok volatilisabbá váltak.

Magyarország

- A Monetáris Tanács 2026. január 13-i döntésével 8%-ról 6%-ra mérsékelte a kötelező tartalékrátát, amelyet a hitelintézeteknek a 2026. márciusi tartalékolási időszaktól kell alkalmazniuk.
- Az OTP Bank Nyrt. 2026. február 3-i értéknappal 500 millió EUR össznévértékű rendes, fedezetlen követelést (Senior Preferred) megtestesítő kötvényt bocsátott ki. A kupon mértéke éves 3,625%, lejáratú struktúrája 6NC5. A kötvényeket az S&P Global Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.
- Az OTP Jelzálogbank 2026. február 12-i értéknappal 500 millió EUR össznévértékben hozott forgalomba jelzálogleveleket. A jelzálogleveleket a Moody's Investor Service hitelminősítő intézet 'A1' minősítéssel látta el, az értékpapírok bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2026. január 30-án közzétett előzetes adatai alapján a negyedik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,2%-kal növekedett. A 2025-ös éves növekedés 0,4%, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,3% volt. A 2025-ös éves átlagos infláció 4,4%-ot tett ki.
- 2026. február 24-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank 25 bázisponttal 6,25%-ra mérsékelte az irányadó rátát.
- 2026. február 24-től az Amerikai Egyesült Államok megszüntette az EU-t célzó, jogvita tárgyát képező „reciprok” vámokat, és helyettük egységes, országsemleges 10%-os ideiglenes importpótdíjat vezetett be 150 napra, miközben az ágazati (pl. autó- és acélipari) vámok változatlanok maradtak. A módosítás nem változtatta meg érdemben a Magyarországról, illetve EU-ból USA-ba importált termékek vámkulcsait.

51. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK [folytatás]

Bulgária

- Bulgária 2026. január 1-jén csatlakozott az euróövezethez, ezzel hivatalosan a 21. tagállammá válva, miután az Európai Unió jóváhagyta a csatlakozási folyamatot és a konvergenciakritériumok teljesítését.

Szlovénia

- 2026. február 27-én a Moody's 'A2'-re javította a szlovén szuverén hitelminősítést, a kilátás stabilra változott.

Szerbia

- 2026. február 27-én a Moody's a szerb szuverén adósság 'Ba2' besorolásának megerősítése mellett a kilátást pozitívról stabilra változtatta.

Ukrajna

- 2026. január 29-én az Ukrán Nemzeti Bank 50 bázisponttal, 15%-ra csökkentette az alapkamatot.

Montenegró

- 2026. február 27-én az S&P Global Ratings stabilról pozitívrá javította az ország külföldi és saját devizában denominált hosszúlejáratú adósságának a kilátását.

Oroszország

- 2026. február 13-án az orosz jegybank 50 bázisponttal 15,5%-ra mérsékelte az alapkamatot.

FENNTARTHATÓSÁGI JELENTÉSTÉTEL MELLÉKLETE

Responsible banking progress statement for PRB signatories – OTP Bank 2025¹

Principle 1 Alignment	Principle 2 Impact & Target Setting	Principle 3 Clients & Customers
OTP Group's commitment to sustainability OTP Group is committed to enabling the transition to a sustainable future and contributing to the positive development of society. The Group aspires to take a leading regional role in financing a fair and gradual transition to a low-carbon economy, offering responsible solutions that support climate transition, social value creation and long-term economic resilience. Stability and sustainability are fundamental pillars of OTP Group's corporate strategy. The Group's sustainability and corporate responsibility framework defines its principles, objectives and priorities across environmental, social and governance (ESG) dimensions, with increasing emphasis on climate transition, transparent reporting and stakeholder engagement. OTP Group's long-term commitment to sustainability, transparency and ethical operations is reflected in stable management, responsible governance and compliance with evolving regulatory expectations, including CSRD and ESRS requirements. The Group aims to provide responsible and fair financial services tailored to customer needs, while fostering trust-based cooperation with stakeholders and continuously reducing its environmental footprint. The sustainability strategy of OTP Group is built on three pillars: responsible service provider, responsible employer and responsible social actor, supporting sustainable finance, employee wellbeing and active contribution to society.	OTP Group's sustainability initiatives OTP Bank's PRB impact analysis identified climate change mitigation and financial health & inclusion as target setting areas under PRB. In 2024, OTP Group completed its first ESRS-aligned Double Materiality Assessment (DMA), which was revised and updated with a new methodology in 2025. The assessment utilized the UNEP FI Portfolio Impact Analysis Tool. The DMA identified climate change (mitigation and adaptation) and access to quality information and access to financial products and services as material topics for OTP Group. Accordingly, climate change mitigation and financial health&inclusion remain priority areas for PRB target setting. Building on the 2024 DMA, portfolio-level analysis in 2025 helped identify customer segments and regions where the Group's core banking activities can deliver the greatest positive impact, particularly among retail customers, micro-entrepreneurs and SMEs, and in less developed regions of Central and Eastern Europe and Central Asia. Climate change mitigation and adaptation remain priority areas due to the material exposure of the Group's portfolios to climate-related risks and transition impacts. In 2024, OTP Group established a baseline by assessing its activities and portfolio against the long-term climate objectives of the Paris Agreement. In 2025, the Group further advanced its climate transition planning, focusing on Paris-aligned targets, sustainable financing and the integration of climate considerations into operations and financing. <i>Climate Change</i> OTP Group has defined the following primary climate-related targets to support the transition to a low-carbon economy, addressing both financed emissions and its own operational footprint. 1. Green lending target - OTP Group set a target to build a green loan portfolio of HUF 1,500 billion by 2025. - This target was achieved and exceeded in 2025, with the green loan portfolio reaching HUF 1,697 billion. - Building on this achievement, OTP Group aims to further scale its green lending activities and reach a green loan portfolio of approximately HUF 2,123 billion by 2028, representing a planned compound annual growth rate of around 12% between 2025 and 2028, in line with the Group's 2026–2028 Sustainability Strategy. 2. Portfolio-level GHG emission reduction target - OTP Group has established a portfolio-specific financed GHG emission reduction target (Scope 3) aligned with the long-term objectives of the Paris Agreement, informed by IEA Net Zero 2050 scenarios and relevant national decarbonisation pathways across its operating markets. - The Group aims to achieve a 29.8% relative reduction in financed Scope 1-2 emissions by 2030, compared to the 2023 base year, with corresponding absolute emission reduction trajectories derived from these relative targets.	Safety, Security, and Ethical Operations At OTP Group, safe and secure operations are of utmost importance. We continuously assess and manage risks that could impact our operations and implement robust measures to prevent and detect fraud. Product development and service accessibility strictly adhere to ethical standards and consumer protection regulations. Our goal is to provide modern, high-quality, and fair services that meet customer needs. We are committed to supporting customers' financial wellbeing by offering products aligned with their real needs and financial capabilities. Given the complexity of financial products and services, clear and effective communication is essential. OTP Group therefore prioritizes transparent, understandable and timely communication to enable customers to make informed financial decisions. Green Lending OTP Group actively integrates green lending into its business strategy, aiming to ensure that any client from any sector can access loans under green conditions, provided they have a green or sustainable goal. The development and maturity of green lending practices vary by country, industry, and customer segment. The key sectors targeted by the Group's green portfolio include: Energy: financing renewable energy production, distribution, storage, and related loan purposes; Real estate: supporting the construction and purchase of green properties, as well as financing building renovations that lead to significant energy efficiency improvements; Transportation: promoting electro-mobility initiatives.

¹ This Progress Statement has been prepared following the guidance provided by the [Principles for Responsible Banking \(PRB\)](#)

Principle 1 Alignment	Principle 2 Impact & Target Setting	Principle 3 Clients & Customers
Alignment with frameworks and goals OTP Group's sustainability approach is aligned with key international and European frameworks, including the UNEP FI Principles for Responsible Banking (PRB), the United Nations Sustainable Development Goals (SDGs), the Paris Agreement, and the European Union's Green Deal, while also reflecting the evolving regulatory landscape, including CSRD and ESRS requirements. The Group regularly assesses its activities and portfolio to ensure consistency with the long-term climate objectives of the Paris Agreement. This includes setting and monitoring Paris-aligned climate transition targets, expanding sustainable and green financing, and reducing the environmental impact of both its own operations and financed activities. Through structured governance, enhanced ESG disclosures and continuous alignment with international frameworks, OTP Group supports sustainable growth and social progress while contributing to the transition to a low-carbon economy, long-term economic stability and societal value creation.	- Progress is monitored at portfolio level and integrated into lending, risk management and transition-financing decisions. 3. Decarbonisation of own operations - OTP Group is committed to reducing the GHG emissions of its own operations (Scope 1 and Scope 2), primarily through energy-efficiency measures, optimization of buildings and branches and gradual decarbonisation of the vehicle fleet. - The Group has set quantitative emission-reduction targets for own operations towards 2030, supporting its longer-term ambition to minimise its direct environmental footprint and contribute to climate change mitigation. OTP Group has established an initial, high-level approach to managing the transition towards a lower-carbon economy, supported by financed emissions measurement, green and transition finance initiatives and the integration of climate considerations into portfolio management and governance. Building on this foundation, the Group is strengthening its transition planning by consolidating actions into a more structured framework and clarifying short- and long-term objectives, responsibilities and milestones. <i>Financial Health&Inclusion</i> OTP Group recognises the importance of supporting the financial health of its retail customer base and already monitors a broad set of portfolio-level indicators related to retail lending, deposits and credit quality across markets and customer segments. Building on these existing data sources, the Group plans to further enhance its approach by developing a more structured framework for assessing customer financial health, leveraging established industry methodologies and, where appropriate, cooperation with credible external partners. This enhanced approach is intended to support a baseline assessment of customer financial health, enable the identification of potentially vulnerable customer groups, and progressively introduce outcome-based indicators to better monitor changes in customers' financial well-being over time and to inform responsible product development and engagement. OTP Group prioritizes responsible marketing, digital accessibility and financial education, ensuring that customers receive clear and accurate information about products and services. Key initiatives include: - expanding digital accessibility to financial products, - improving customer financial literacy, - strengthening youth finance resilience, improving access to in-person banking services in underserved communities, - supporting disadvantaged groups through initiatives such as the Social Lab. 1. Digital Accessibility OTP Bank is committed to improving digital accessibility by aligning its digital channels with WCAG 2.1 A-level requirements, while continuously reviewing and enhancing accessibility across its website, InternetBank, MobileBank, ATMs and POS terminals. The Bank supports this commitment through inclusive design principles, regular employee training, the involvement of affected users and representative organizations, and the progressive remediation of identified accessibility gaps.	By focusing on these sectors, OTP Group aims to support the transition to a low-carbon economy while fostering sustainable development through responsible financing. Enhancing client engagement and retail product offerings towards leading practice Building on its green lending framework, OTP Group is strengthening its engagement with corporate clients operating in high-impact sectors. For selected clients in carbon-intensive and transition-relevant industries, the Group has introduced a structured Client Climate Engagement Assessment (CCEA), to systematically evaluate clients' climate mitigation commitments and transition efforts. This approach enables more targeted dialogue on decarbonisation, supports advisory discussions on transition planning and allows for enhanced scrutiny where progress is assessed as insufficient. The engagement framework is complemented by clearly defined limits and conditional financing practices for certain activities, reinforcing responsible lending decisions. In parallel, OTP Group continues to develop its retail green product offering to more actively encourage sustainable consumer behaviour while supporting customers' financial health. The Group has established and continuously refines a green retail lending portfolio, including preferential loan products for energy-efficient home purchases, construction and renovations, as well as for green mobility solutions in selected markets. These products are aligned with internally defined green criteria and are supported by transparent eligibility requirements and monitoring mechanisms. The definition of green retail products and their contribution to climate objectives is regularly reviewed and approved through the Group's ESG governance processes. Through the combination of structured corporate engagement in high-impact sectors and the further development of accessible, purpose-driven retail green products, OTP Group aims to enhance its contribution to decarbonisation while supporting sustainable consumer choices and maintaining a strong focus on customers' financial well-being.

Principle 1 Alignment	Principle 2 Impact & Target Setting	Principle 3 Clients & Customers
	2. Financial literacy Bankoljtudatosan.hu is a financial education platform launched in 2025 that provides clear and accessible content to support informed financial decision-making. The platform is continuously expanded and help embed financial inclusion, education and resilience into OTP Group's everyday banking services. 3. Youth finance resilience OTP Bank aims to maintain and further develop the OTP Junior account and mobile banking application for customers aged 7–24, with a continued focus on spending awareness, savings and financial education, supported by fee-free basic banking services. The Group targets sustained active engagement, building on the current baseline where over 60% of young customers regularly use the mobile banking platform, to strengthen long-term financial resilience and literacy. 4. OTP Mozgó bankfiók OTP Bank aims to ensure continuous access to essential in-person retail banking services in underserved and rural settlements through the OTP Mozgó Bankfiók service, operating on a regular and predictable schedule where no permanent branch is available. The service currently reaches 24 settlements and the objective for the current year is to maintain this level of coverage. Service coverage, locations and customer needs are reviewed annually, allowing the service model to be flexibly adjusted to changing local demand rather than setting fixed long-term quantitative targets. 5. Social Lab OTP Group strengthens the financial resilience and inclusion of underserved groups —particularly social enterprises — through practical, digitally enabled banking solutions, market access support and targeted financial education embedded in its core services. OTP Group aims to support the financial sustainability of social enterprises by featuring 12 social enterprises by 2028 on the fizz.hu marketplace under 0% commission conditions and integrating at least 1 social enterprise by 2026 into the OTP Bank Discount Program, complemented by targeted financial education and professional support.	
References and other relevant links: https://www.otpgroup.info/sustainability/strategy Integrated Annual Report 2025 (page 89; 91; 93; 94; 96)	References and other relevant links: https://www.otpgroup.info/sustainability/strategy https://www.otpgroup.info/sustainability/green-transition-sustainable-finance https://www.otpgroup.info/sustainability/fair-customer-relations https://www.otpbank.hu/portal/hu/junior https://www.otpbank.hu/portal/hu/bankoljtudatosan https://www.otpbank.hu/portal/hu/kapcsolat/mozgo-bankfiok https://www.otpgroup.info/static/sw/file/Group_remuneration_guidelines_20250425.pdf https://www.otpgroup.info/static/sw/file/OTP_Group_Environmental_and_Social_Risk_Management_Framework.pdf Integrated Annual Report 2025 (page 104; 106; 120; 150, 275)	References and other relevant links: https://www.otpgroup.info/sustainability/responsible-service-provider https://www.otpgroup.info/sustainability/fair-customer-relations Integrated Annual Report 2025 (page 104; 275)

Principle 4 Stakeholders	Principle 5 Governance & Culture	Principle 6 Transparency & Accountability
We continually engage with a wide range of stakeholders, including shareholders, customers, employees, regulatory authorities, business partners, NGOs, employee representatives, and external ESG expert groups. These engagements support commercial, informational and policy-related objectives and contribute to the identification and management of material topics, including climate change mitigation, environmental risks, financial inclusion and responsible business conduct. As part of our DMA, OTP Group consults affected stakeholders or their representatives to better understand the actual and potential impacts, risks and opportunities associated with its business activities. Stakeholder inputs are assessed together with due diligence processes, regulatory expectations and internal analyses and are reflected in the regular update of the materiality assessment, sustainability reporting and selected strategic and operational decisions Building on this framework, OTP Group is further refining its stakeholder engagement approach by systematically incorporating external perspectives, including civil society organizations and professional expert groups, particularly in areas where the Group's financing activities are associated with higher environmental or social impacts. These engagements support the development and refinement of sector-specific approaches, such as climate-related client engagement in high-impact sectors and the calibration of responsible financing practices. In parallel, OTP Group actively participates in industry initiatives and regulatory-driven sustainability frameworks relevant to the banking sector, including EU-level taxonomies, transition pathways and supervisory expectations. Through this participation, the Group aims to maintain a consistent and responsible approach to sustainable finance, aligned with its strategic commitments and adapted to the local economic and regulatory context of its core markets.	Transparent Operations and Ethical Business Conduct At OTP Group, transparent operations and ethical business conduct are of the highest priority. Our key objectives include ensuring compliance with applicable laws and regulations, mitigating risks, and effectively enforcing business, ethical and internal control frameworks. Adherence to ethical norms and principles not only guarantees legal compliance but also fosters trust, cooperation and fairness across the organization. The corporate culture at OTP Group is defined by long-term thinking, a responsible mindset and a commitment to sustainability. At the same time, OTP Bank remains conscious of its legal obligation to ensure the profitable operation of OTP Bank and OTP Group for the benefit of depositors, shareholders, and investors. Balancing responsibility and profitability is therefore essential and these aspects must interact harmoniously. Across the Group, particular emphasis is placed on transparency, regulatory compliance and the clear definition of internal responsibilities in order to meet a broad range of environmental, social and regulatory expectations. ESG Governance OTP Bank's ESG governance framework was established by a decision of the Board of Directors in 2021. The ESG Committee and ESG Sub-Committee operate as standing committees under Organizational and Operational Regulation with clearly defined mandates, responsibilities and reporting lines. This structure ensures that sustainability-related topics are embedded into strategic discussions and decision-making processes at Group level. Sustainability-related incentives for members covered by the Remuneration Policy are linked to the achievement of institutional and individual objectives through a two-tier performance measurement system, evaluated separately on a scale of 0-100%. This approach supports accountability at senior management level and reinforces the integration of ESG considerations into leadership decision-making. In 2023, targeted ESG training was delivered to executive and strategic-level leaders across the Group, with nearly 360 leaders completing a dedicated e-learning program. The training covered ESG fundamentals, legal and regulatory requirements, business and risk management aspects, human resources topics and the importance of avoiding greenwashing. To further advance ESG capabilities, OTP Group aims to expand ESG training to a broader employee base through role-specific programs. These may include advanced modules for functions with higher potential impact, such as corporate relationship managers, credit risk analysts and product development teams, with a focus on transition planning, sector-specific environmental and social risks and the practical application of sustainability criteria in decision-making.	OTP Group publishes its consolidated Sustainability statement, aligned with the Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) and the European Sustainability Reporting Standards (ESRS) in the 2024 OTP Group Integrated Annual Report. To ensure reliability, the contents of the report have been independently assured by E&Y, confirming adherence to established regulatory standards and the accuracy of the reported sustainability data. In addition, detailed and segmented ESG data is presented in supplemental background materials, in Analyst table. In line with the Principles for Responsible Banking (PRB) requirements, OTP Group remains committed to transparent follow-up on progress against the recommendations outlined in this report. The Group will continue to disclose updates on the implementation of actions and improvements in subsequent reporting cycles and will notify the UNEP FI Secretariat upon publication of its next PRB-relevant report. By aligning its consolidated Sustainability Statement with CSRD and ESRS requirements and subjecting the disclosures to independent external assurance, OTP Group aims to ensure consistency, reliability and comparability of sustainability-related information. The availability of detailed, segmented ESG data in supplemental analyst materials further supports transparency and enables stakeholders to track progress over time.

Principle 4 Stakeholders	Principle 5 Governance & Culture	Principle 6 Transparency & Accountability
References and other relevant links: https://www.otpgroup.info/sustainability/strategy Y Integrated Annual Report 2025 (page 104)	References and other relevant links: https://www.otpgroup.info/sustainability/strategy https://www.otpgroup.info/static/sw/file/Group_remuneration_guidelines_20250425.pdf https://www.otpgroup.info/static/sw/file/OTP_Group_Environmental_and_Social_Risk_Management_Framework.p df Integrated Annual Report 2025 (page 89; 286)	References and other relevant links: https://www.otpgroup.info/sustainability/strategy Y Integrated Annual Report 2025 (page 350)