



OTP BANK NYRT.

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

A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|---|----|
| A 2024. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA | 3 |
| A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)..... | 4 |
| A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA | 5 |
| A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA..... | 6 |
| A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA | 7 |
| 1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA | 8 |
| 2. SZ. JEGYZET: A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK | 8 |
| 3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK..... | 9 |
| 4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)..... | 11 |
| 5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)..... | 11 |
| 6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft- ban)..... | 12 |
| 7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)..... | 12 |
| 8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)..... | 13 |
| 9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) | 14 |
| 10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) | 14 |
| 11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)..... | 15 |
| 12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) | 16 |
| 13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) | 18 |

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | Jegyzet száma | 2024. december 31. | 2023. december 31. |
|---|------------------|--------------------------|--------------------------|
| Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal | | 2.075.179 | 2.708.232 |
| Bankközi kihelyezések, követelések | | 2.948.536 | 2.702.433 |
| Repókövetelések | | 238.079 | 201.658 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 4. | 651.236 | 257.535 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 5. | 592.602 | 559.527 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 6. | 3.334.145 | 2.710.848 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 7. | 4.670.795 | 4.681.359 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 7. | 998.410 | 934.848 |
| Befektetések leányvállalatokban | 8. | 2.169.031 | 2.001.952 |
| Tárgyi eszközök | | 111.772 | 107.306 |
| Immateriális javak | | 137.860 | 98.115 |
| Használati jog eszközök | | 58.956 | 66.222 |
| Befektetési célú ingatlanok | | 4.227 | 4.203 |
| Halasztott adó eszközök | | - | 408 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök | | 43.130 | 21.628 |
| Értékesítésre tartott befektetett eszközök | | - | 130.718 |
| Egyéb eszközök | | <u>357.095</u> | <u>365.961</u> |
| ESZKÖZÖK ÖSSZESEN | | <u>18.391.053</u> | <u>17.552.953</u> |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek | | 1.606.969 | 1.761.579 |
| Repókötelezettségek | | 227.632 | 443.694 |
| Ügyfelek betétei | 9. | 10.891.924 | 10.734.241 |
| Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása | 9. | 4.303 | 84 |
| Lízingkötelezettségek | | 64.380 | 68.282 |
| Kibocsátott értékpapírok | 10. | 1.750.893 | 1.163.109 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek | | 17.024 | 19.786 |
| Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | | 144.499 | 183.565 |
| Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek | | 19.438 | 27.423 |
| Halasztott adó kötelezettségek | | 1.707 | - |
| Tényleges nyereségadó kötelezettségek | | 23.591 | 14.393 |
| Céltartalékok | | 25.647 | 22.497 |
| Egyéb kötelezettségek | | 449.522 | 295.399 |
| Alárendelt kölcsöntőke | | <u>362.271</u> | <u>520.296</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN | | <u>15.589.800</u> | <u>15.254.348</u> |
| Jegyzett tőke | | 28.000 | 28.000 |
| Eredménytartalék és egyéb tartalékok | | 2.896.319 | 2.276.759 |
| Visszavásárolt saját részvény | | <u>-123.066</u> | <u>-6.154</u> |
| SAJÁT TŐKE | | <u>2.801.253</u> | <u>2.298.605</u> |
| KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN | | <u>18.391.053</u> | <u>17.552.953</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI
SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

| | 2024. december 31- ével zárult év | 2023. december 31- ével zárult év |
|---|---|---|
| Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek | 1.626.153 | 2.023.079 |
| Összes kamatráfordítás | <u>-1.107.551</u> | <u>-1.556.361</u> |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL | <u>518.602</u> | <u>466.718</u> |
| Kockázati költség összesen | -53.455 | 26.687 |
| NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN | <u>465.147</u> | <u>493.405</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye | -9.856 | -19.707 |
| Módosítás miatt eredmény | -1.999 | -9.017 |
| Díjak, jutalékok nettó eredménye | 376.349 | 324.130 |
| Nettó működési eredmény | 529.862 | 464.606 |
| Egyéb adminisztratív ráfordítások | <u>-547.947</u> | <u>-528.136</u> |
| ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY | <u>811.556</u> | <u>725.281</u> |
| Nyereségadó ráfordítás | <u>-66.557</u> | <u>-70.293</u> |
| ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY | <u>744.999</u> | <u>654.988</u> |
| Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban) | | |
| Alap | 2.692 | 2.344 |
| Hígított | 2.692 | 2.344 |

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI
ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

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

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | Jegyzett tőke | Tőke- tartalék | Eredménytartalék és egyéb tartalékok | Visszavásárolt saját részvények | Összesen |
|---|----------------------|-------------------|--|---------------------------------------|-------------------------|
| 2023. január 1-i egyenleg | 28.000 | 52 | 1.655.549 | -2.724 | 1.680.877 |
| Nettó eredmény | - | - | 654.988 | - | 654.988 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | = | = | 46.462 | = | 46.462 |
| Átfogó eredmény tételek | = | = | 701.450 | = | 701.450 |
| Részvény alapú kifizetés | - | - | 3.292 | - | 3.292 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | - | - | - | 36.388 | 36.388 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | - | - | - | -39.818 | -39.818 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | - | - | 416 | - | 416 |
| 2022. évi osztalék | = | = | -84.000 | = | -84.000 |
| Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók | = | = | -80.292 | -3.430 | -83.722 |
| 2023. december 31-i egyenleg | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>2.276.707</u> | <u>-6.154</u> | <u>2.298.605</u> |
| 2024. január 1-i egyenleg | 28.000 | 52 | 2.276.707 | -6.154 | 2.298.605 |
| Nettó eredmény | - | - | 744.999 | - | 744.999 |
| Egyéb átfogó eredmény tételek | = | = | 18.954 | = | 18.954 |
| Átfogó eredmény tételek | = | = | 763.953 | = | 763.953 |
| Részvény alapú kifizetés | - | - | 4.411 | - | 4.411 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítése | - | - | - | 36.193 | 36.193 |
| Visszavásárolt saját részvények növekedése | - | - | - | -153.105 | -153.105 |
| Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége | - | - | 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 | <u>28.000</u> | <u>52</u> | <u>2.896.267</u> | <u>-123.066</u> | <u>2.801.253</u> |

OTP BANK NYRT.
A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT,
EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

| | 2024. december 31- ével zárult év | 2023. december 31- ével zárult év |
|--|--|--|
| Adózás előtti eredmény | 811.556 | 725.281 |
| Nettó elhatárolt kamatok | 8.015 | 3.136 |
| Fizetett társasági adó | -37.966 | -19.213 |
| Értékcsökkenés és amortizáció | 63.700 | 50.834 |
| Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-) | 74.109 | -102.219 |
| Részvényalapú kifizetés | 4.411 | 3.292 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége | -31.315 | -95.953 |
| Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége | -21.014 | -76.357 |
| Értékpapírok árfolyameredménye | 7.017 | 18.890 |
| Lízing kötelezettség kamatráfordítása | -2.495 | -2.081 |
| Nem realizált devizaárfolyam eredmény | 69.407 | -20.842 |
| Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye | 19 | -1.225 |
| Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása | <u>-1.314.984</u> | <u>-634.062</u> |
| Működési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom | <u>-369.540</u> | <u>-150.519</u> |
| Befektetési tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom | <u>-282.355</u> | <u>518.615</u> |
| Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom | <u>-1.194</u> | <u>845.059</u> |
| Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+) | <u>-653.089</u> | <u>1.213.155</u> |
| Pénzeszközök nyitó egyenlege | <u>1.564.925</u> | <u>351.770</u> |
| Pénzeszközök záró egyenlege | <u>911.836</u> | <u>1.564.925</u> |

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA

1.1. Beszámoló alapja

Ezen szűkített pénzügyi kimutatások az IAS 34 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardban foglalt előírások szerint készültek.

1.2. Számvitel

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 prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint ("HUF").

A Bank ugyanazokat a számviteli politikákat és számítási módszereket alkalmazza az évközi pénzügyi kimutatásokban, mint amelyek a legutóbbi éves pénzügyi kimutatásokban közzétételre kerültek.

2. SZ. JEGYZET: A 2024. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. Tőkeemelés a Monicomp Zrt.-ben

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. Tőkeemelés a JSCMB 'IPOTEKA BANK'-ban

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

3. Tőkeemelés az OTP Ingatlan Zrt.-ben

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

4. Az OTP Bank értékesíti romániai operációját

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

5. 600 millió EUR kötvénykibocsátás

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

6. 700 millió EUR zöld kötvénykibocsátás

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

7. 400 millió EUR zöld kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

8. 500 millió EUR alárendelt kölcsöntőke kötvény visszahívása (XS2022388586)

A Bank visszahívta a 500 millió EUR értékű 2029. július 15-i lejáratú alárendelt kölcsöntőke kötvényét. A kötvények névértéke a felhalmozott kamata és a kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a kötvénytulajdonosok felé.

9. 300 millió CNY kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

10. 500 millió EUR kötvénykibocsátás

A fenti esemény részletesen a 10. számú jegyzetben kerül kifejtésre.

11. Szlovén bankösszeolvadás

A fenti esemény részletesen a 8. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

Az alábbiakban bemutatjuk a mérleg fordulónapját követően hozott azon gazdaságpolitikai intézkedéseket és egyéb eseményeket, melyek az OTP Bank megítélése szerint relevánsak és érdemben befolyásolták, befolyásolhatják a Bank működését.

Az OTP Bank nem vállal felelősséget a bemutatott intézkedések teljességéért és pontosságáért. A mérleg fordulónapját követő jelentős események a 2025. február 21-ig tartó időszakot fedik le.

- 2025. január 13-án teljesült az OTP Bank Nyrt. 2024. augusztus 22-én engedélyezett, 60 milliárd forint keretösszegű saját részvény visszavásárlási programja.
- 2025. január 24-én a Magyar Nemzeti Bank újabb 60 milliárd forint keretösszegű saját részvény visszavásárlásra adott engedélyt, mely keret 2025. február 10-én merült ki.
- 2025. január 13-tól az OTP Bank konszolidált MREL-követelményének mértéke 18,60% a szanalás alá vonható csoport teljes kockázati kitétséértékének (RWA) százalékában és 6,02% a teljes kitétségi mértéke (TEM) százalékában. Ezt megelőzően az OTP Bank MREL követelménye 18,94% illetve 5,78% volt. Az OTP Bank szanalás alá vonható csoportja az OTP Bank összevont felügyelete alá tartozó szervezeteket foglalja magában az OTP Bank Szlovénia kivételével. A CRD szabályozásból eredően az OTP Banknak az MREL TREA követelményen felül teljesítenie kell a kombinált pufferkövetelményét is, mivel az MREL TREA követelmény teljesítésére nem használható fel a kombinált pufferkövetelmény teljesítése céljából tartott elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke). Ugyanez az elv alkalmazandó a TREA arányában megállapított alárendeltségi követelmény vonatkozásában is.
- Az OTP Bank Nyrt. 2025. január 30-i értéknappal 750 millió USD össznévértékű alárendelt tőkekötelezettséget (Tier2) megtestesítő kötvényt bocsátott ki. A kupon éves 7,3%, ami fél évente esedékes, a 10,5NC5,5-ös struktúra alapján a kötvény az 5 év és 5 és fél év közötti periódusban bármely napon visszahívható. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg Értéktőzsdére.
- 2025. február 7-én az OTP Bank Nyrt. teljes összegében visszahívta 500 millió EUR össznévértékű, Fixed to Floating Rate Perpetual Subordinated Notes elnevezésű kötvényét. A Kötvények a névértékükön, valamint a 2025. február 7-ig (de azt a napot nem beleszámolva) felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kerültek visszahívásra.
- 2025. február 17-én az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket a €650,000,000 7.350 per cent. Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2026 elnevezésű kötvényei 2025. március 4-én esedékes visszaváltásáról.
- A Kormány 1311/2024. (X. 21.) határozatával meghirdetett 'Új Gazdaságpolitikai Akcióterv' február végéig megjelent, a bankszektor szempontjából releváns főbb elemei, a Kormány kommunikációja és benyújtott törvényjavaslatok alapján:
 - 2025. január 1-jétől a minimálbér 9%-kal emelkedett, míg 2026 és 2027 tekintetében 13%, illetve 14%-os növekedésről született egyezség a bejelentett hároméves bérmegállapodás keretében, feltételezve, hogy a gazdasági növekedés és az infláció alakulása megfelel a várakozásoknak.
 - 2025. január 2-től érhető el a hitelintézeteknél az Új Munkáshitel Program, melyet olyan diákhitelre nem jogosult 17 és 25 év közötti fiatalok vehetnek igénybe, akik Magyarországon heti legalább 20 órában foglalkoztatottak, vagy olyan vállalkozók, akik az előbbiektől átlagos jövedelmét elérik, és 5 évig magyarországi munkavégzést vagy vállalkozói tevékenységet vállalnak. A kamatmentes, szabadfelhasználású, államilag garantált hitel maximális összege 4 millió forint, futamideje 10 év. A programmal támogatják a gyermekvállalást is: az első két gyermek után két-két évig felfüggesztik a törlesztési kötelezettséget, a második gyermek érkezésekor az aktuális tartozás felét, a harmadiknál a teljes tartozást elengedik.
 - 2025. január 1-jétől a fedezeti érték 90%-áig lehet hitelt felvenni energiahatékony lakásokra, a törlesztőrészlet pedig, jövedelemtől függetlenül, elérheti a jövedelem 60%-át.
 - 2025. január 1-jén elindult a Vidéki Otthonfelújítási Támogatás, amelyre azok a gyermekes családok jogosultak, akik 5.000 főnél kisebb népességű településen laktak. A támogatás a munka- és anyagköltségek 50%-ára, de legfeljebb 3 millió forintig vehető igénybe. Aki már részben igénybe vette a 2021-2022-es otthonfelújítási támogatást, az csak a különbözetre lehet jogosult. A beruházási költségek megelőlegezésére a maximum 6 millió forintos, 3%-os ügyfélkamatokkal rendelkező, államilag kamattámogatott otthonfelújítási jelzáloghitel 2025. február 1-jétől igényelhető.
 - Az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások 2025-ben három alkalommal használhatóak fel adómentesen lakáshitel önerejének előteremtésére, fedezett hitelek törlesztésére és meglévő lakás korszerűsítésére, felújítására, legfeljebb a 2024. szeptember 30-án rendelkezésre álló egyenleg erejéig.

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

- 2025. január 1-jétől a munkáltató a lakhatási kiadások támogatása érdekében, béren kívüli juttatásként a jelenlegi évi 450 ezer forintos kedvezményes felső értékhatár felett, akár havi 150 ezer forintos lakásbérletidj- vagy lakáshitel törlesztőrészlet-támogatást utalhat 35 év alatti fiatal munkavállalói számára.
- 2025-ben lakásfelújításra is felhasználható a Széchenyi Pihenő Kártyán felhalmozott összeg fele.
- A programban résztvevő bankok önkéntes döntése alapján, 2025. április 1. és 2025. október 31. között lesz elérhető az 5% alatti hitelkamat a 35 év alatti fiatalok első lakástulajdonának számító zöld lakásokra, amennyiben ezek bruttó ára négyzetméterenként 1,2 millió forint alatt van, mérete pedig maximum 60 négyzetméter. A kedvezményes kamat a futamidő első 5 évében jár, a terméknek nincs folyósítási-, és hitelbírálati díja.
- A Demjén Sándor program keretében 2025. január 6-tól, részben az EXIM Magyarország által refinanszírozva, összesen 400 milliárd forint keretösszegben érhetőek el az export élénkítését segítő hitel- és lízingkonstrukciók. Az eszközök részben olyan vállalkozások számára is igénybevehetőek, amelyek csak a jövőben tervezik export tevékenység indítását.
- 2025. március 1-jétől jelentősen csökkentek a Széchenyi Kártya Program MAX+ meghatározott konstrukcióinak kamatai az ezen időpontot követően megkötött szerződések esetén: a beruházási típusú hitelek (Agrár Beruházási Hitel, Beruházási Hitel) és a lízingkonstrukció kamata 3%-ra, míg a Széchenyi Kártya Folyószámlahitel MAX+ (ideértve a Turisztikai Kártyát is) és a Likviditási Hitel kamata 4,5%-ra csökkent. Az ügyletloldali kamat egységesen 0,5%-pontos csökkenését a KAVOSZ Zrt. 0,1%-pontos és a bankszektor 0,4%-pontos tehervállalása teszi lehetővé. Kivételt képeznek ez alól a kiemelkedően kedvező kamatozású „ZÖLD” alkonstrukciójú beruházási hitelek, amelyek továbbra is 1,5%-os kamattal érhetőek el a vállalkozások számára.
- Változások a gazdaságpolitikát meghatározó intézmények vezetésében:
 - 2024. december 31-én a 2024. évi LXXXVI. törvény alapján a Pénzügyminisztérium a Nemzetgazdasági Minisztériumba történő beolvadással megszűnt. A Nemzetgazdasági Minisztérium vezetését változatlanul Nagy Márton miniszter látja el.
 - A köztársasági elnök 2025. március 4-i hatállyal a korábbi pénzügyminisztert, Varga Mihályt nevezte ki a Magyar Nemzeti Bank élére.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2025. január 30-án közzétett előzetes adatai alapján a negyedik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,5%-kal, y/y 0,4%-kal növekedett. Ezzel a 2024-es éves növekedés 0,6% volt. 2024-es éves átlagos infláció mértéke 3,7% volt.
- Az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa egy évvel, 2026. december végéig meghosszabbította a jegybank hitelintézeteknek nyújtott zöld tőkekövetelmény-kedvezmény programjait, a további éves hosszabbításokról pedig szakmai mutatószámrendszer alapján dönt majd. 2025. január 31-től bővült a kedvezményprogramba beszámítható kitesztések köre is.

2024. március 19-én az OTP Bank Nyrt. vezető testülete döntött arról, hogy a SZÉP-kártya terméket, vagyis a SZÉP-kártya teljes szerződéses állományát és a hozzá kapcsolódó pénzeszközöket egy szerződéses állomány átruházására vonatkozó megállapodás keretében 2025. január 1-től az OTP Bank Nyrt. átveszi az OTP Pénztárszolgáltató Zrt-től, melyet a Magyar Nemzeti Bank a H-EN-I-444/2024. számú határozatában engedélyezett. Az átruházott állomány ellenértéke 23,1 milliárd Ft, továbbá a SZÉP kártya állományának átruházására 2025. január 1. napján került sor. Az OTP Bank Nyrt. a vételárat 2025. január 31. napján a Pénztárszolgáltató részére átutalással megfizette.

Egy, a Bank könyveiben hitelezési tevékenységből származó követelésként kimutatott tételt érintően 2025. januárjában bekövetkezett eseményt a Bank mérlegfordulónap utáni eseményként azonosított. A Bank megítélése szerint az eseménynek a 2024-es évre vonatkozóan nincsen visszamenőlegesen módosító hatása, ezért érintett követelés 2. szakasz besorolásán a Bank 2024. december 31-ére vonatkozóan nem változtatott. Tekintve azonban, hogy a Bank pótlólagos információkat szerzett azon körülményekkel kapcsolatban, melyek a 2. szakasz besorolást már korábban is indokoltá tették, a Bank a követelésre vonatkozóan további 4,8 milliárd Ft értékvesztést számolt el 2. szakasz kategóriában a 2024-es évre vonatkozóan.

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

| | 2024. december 31. | 2023. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <i>Kereskedési célú értékpapírok:</i> | | |
| Államkötvények | 57.498 | 22.352 |
| Egyéb nem kamatozó értékpapírok | 377 | 320 |
| Magyar diszkont kincstárjegyek | 207 | 71 |
| Részvények | 1.197 | 513 |
| Jelzáloglevelek | 117 | 111 |
| Egyéb kötvények | <u>388.597</u> | <u>4.437</u> |
| Összesen | <u>447.993</u> | <u>27.804</u> |
| | | |
| Befektetési jegyek | 30.878 | 31.124 |
| Részvények | <u>1.304</u> | <u>1.808</u> |
| Összesen | <u>32.182</u> | <u>32.932</u> |
| | | |
| Devizaswap ügyletek | 63.309 | 66.324 |
| Kamat-swap ügyletek | 57.406 | 65.434 |
| CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek | 20.730 | 23.221 |
| Egyéb határidős ügyletek | <u>29.616</u> | <u>41.820</u> |
| Összesen | <u>171.061</u> | <u>196.799</u> |
| | | |
| Mindösszesen | <u>651.236</u> | <u>257.535</u> |

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

| | 2024. december 31. | 2023. december 31. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Államkötvények | 185.171 | 189.385 |
| Jelzáloglevelek | 326.950 | 300.569 |
| Kamatozó kincstárjegy | 86 | 236 |
| Egyéb értékpapírok | 46.461 | 48.160 |
| <i>Tőzsdén jegyzett</i> | <u>9.525</u> | <u>11.622</u> |
| <i>deviza</i> | 9.525 | 11.622 |
| <i>Tőzsdén nem jegyzett</i> | <u>36.936</u> | <u>36.538</u> |
| <i>forint</i> | 10.331 | 12.115 |
| <i>deviza</i> | 26.605 | 24.423 |
| | <u>558.668</u> | <u>538.350</u> |
| | | |
| Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok | | |
| <i>Tőzsdén nem jegyzett</i> | <u>33.934</u> | <u>21.177</u> |
| forint | 528 | 528 |
| deviza | 33.406 | 20.649 |
| | <u>33.934</u> | <u>21.177</u> |
| Összesen | <u>592.602</u> | <u>559.527</u> |

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

| | 2024. december 31. | 2023. december 31. |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Államkötvények | 2.904.452 | 2.396.803 |
| Egyéb kötvények | 345.418 | 315.532 |
| Diszkont kincstárjegy | 93.259 | - |
| Jelzáloglevél | <u>29.927</u> | <u>24.738</u> |
| Összesen | <u>3.373.056</u> | <u>2.737.073</u> |
| Értékvesztés | <u>-38.911</u> | <u>-26.225</u> |
| Mindösszesen | <u>3.334.145</u> | <u>2.710.848</u> |

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

| | 2024. december 31. | 2023. december 31. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 26.225 | 35.850 |
| Értékvesztés elszámolás | 22.001 | 2.287 |
| Értékvesztés visszairás | -11.433 | -10.863 |
| Árfolyameredmény | <u>2.118</u> | <u>-1.049</u> |
| Záró egyenleg | <u>38.911</u> | <u>26.225</u> |

7. SZ. JEGYZET:**HITELEK (millió Ft-ban)**

Eredményen szemben valós értéken értékelt hitelek

| | 2024. december 31. | 2023. december 31. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Éven belüli hitelek | 45.362 | 46.131 |
| Éven túli hitelek | <u>953.048</u> | <u>888.717</u> |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen | <u>998.410</u> | <u>934.848</u> |

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek csak kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hiteleknek minősülnek.

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

| | 2024. december 31. | 2023. december 31. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Éven belüli hitelek | 2.415.594 | 2.245.979 |
| Éven túli hitelek | <u>2.399.947</u> | <u>2.582.795</u> |
| Bruttó hitelek összesen | <u>4.815.541</u> | <u>4.828.774</u> |
| Értékvesztés | -144.746 | -147.415 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen | <u>4.670.795</u> | <u>4.681.359</u> |

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

| | 2024. december 31. | 2023. december 31. |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| Forint | 64% | 61% |
| Deviza | <u>36%</u> | <u>39%</u> |
| Összesen: | <u>100%</u> | <u>100%</u> |

7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

| | 2024. december 31. | 2023. december 31. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 147.415 | 174.880 |
| Értékvesztés képzés | 266.410 | 257.173 |
| Értékvesztés visszairás | -238.441 | -241.580 |
| Értékvesztés felhasználás | -25.572 | -35.043 |
| Részleges leírás | -8.065 | -5.263 |
| Árfolyam | <u>2.999</u> | <u>-2.752</u> |
| Záróegyenleg | <u>144.746</u> | <u>147.415</u> |

8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)

| | 2024. december 31. | 2023. december 31. |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Befektetések leányvállalatokban | | |
| Meghatározó érdekelttség | 2.566.076 | 2.390.718 |
| Egyéb | <u>27.646</u> | <u>29.349</u> |
| Összesen | <u>2.593.722</u> | <u>2.420.067</u> |
| Értékvesztés | <u>-424.691</u> | <u>-418.115</u> |
| Mindösszesen | <u>2.169.031</u> | <u>2.001.952</u> |

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

| | 2024. december 31. | 2023. december 31. |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Január 1-i egyenleg | 418.115 | 542.769 |
| Értékvesztés elszámolás | 13.517 | 348 |
| Értékvesztés visszairás | -2.430 | -87.345 |
| Értékvesztés felhasználás | <u>-4.511</u> | <u>-37.657</u> |
| Záróegyenleg | <u>424.691</u> | <u>418.115</u> |

Leányvállalatokkal kapcsolatos jelentős események

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a Monicomp Zrt.-nél történt tőkeemelést. A Monicomp Zrt. jegyzett tőkéjének összege 226.500.000 forint összegről 320.500.000 forint összegre változott.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte a JSCMB 'IPOTEKA BANK' leánybanknál történt tőkeemelést. A JSCMB 'IPOTEKA BANK' jegyzett tőkéjének összege 2.989.584.338.941 UZS összegről 3.834.217.638.941 UZS összegre változott. Az OTP Bank Nyrt. tulajdoni részesedése a tőkeemelés után 79,58%-ra nőtt.

A Fővárosi Törvényszék Cégbírósága bejegyezte az OTP Ingatlan Zrt.-nél történt tőkeemelést. Az OTP Ingatlan Zrt. jegyzett tőkéjének összege 1.100.000.000 forint összegről 1.101.000.000 forint összegre változott.

Az OTP Bank Nyrt. részvény adásvételi megállapodást írt alá a romániai leánybankjában, az OTP Bank Romania S.A.-ban fennálló közvetlen és közvetett, együttesen 100%-os részesedésének értékesítéséről a Banca Transilvania S.A.-val (továbbiakban: BT). A tranzakció keretében az OTP Csoport értékesíti a BT számára egyéb romániai leányvállalatai, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I. S.A.-ban fennálló 100%-os részesedését is. Az eladási ár 347,5 millió euró.

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

| <u>9. SZ. JEGYZET:</u> | ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) | 2024. december 31. | 2023. december 31. |
|-------------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli: | | | |
| forint | | 8.608.098 | 7.747.906 |
| deviza | | <u>2.264.025</u> | <u>2.962.206</u> |
| | | <u>10.872.123</u> | <u>10.710.112</u> |
| Éven túli: | | | |
| forint | | <u>24.104</u> | <u>24.213</u> |
| | | <u>24.104</u> | <u>24.213</u> |
| Mindösszesen | | <u>10.896.227</u> | <u>10.734.325</u> |

Az ügyfelek betétei tartalmazzák a kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügyletek során, ügyfélbetétekre, mint fedezett tételekre elszámolt valós érték korrekciót.

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

| | 2024. december 31. | | 2023. december 31. | |
|--------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| Retail betétek | 5.024.279 | 46% | 4.422.120 | 41% |
| Lakossági betétek | 5.024.279 | 46% | 4.422.120 | 41% |
| Corporate betétek | 5.871.948 | 54% | 6.312.205 | 59% |
| Vállalati betétek | 5.032.072 | 46% | 5.402.710 | 51% |
| Önkormányzati betétek | 839.876 | 8% | 909.495 | 8% |
| Összesen | <u>10.896.227</u> | <u>100%</u> | <u>10.734.325</u> | <u>100%</u> |

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

| | 2024. december 31. | 2023. december 31. |
|---------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Éven belüli | | |
| forint | 83.693 | 161.217 |
| deviza | <u>46.521</u> | <u>26.670</u> |
| | <u>130.214</u> | <u>187.887</u> |
| Éven túli | | |
| forint | 12.226 | 43.025 |
| deviza | <u>1.608.453</u> | <u>932.197</u> |
| | <u>1.620.679</u> | <u>975.222</u> |
| Mindösszesen | <u>1.750.893</u> | <u>1.163.109</u> |

Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó jelentős esemény

600 millió EUR értékű kötvénykibocsátás

Az OTP Bank Nyrt. 600 millió EUR össznévértékű, XS2754491640 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2024. január 31-ei értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Baa3', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

700 millió EUR értékű kötvénykibocsátás

A Bank 700 millió EUR össznévértékű, XS2838495542 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2024. június 12-i értéknappal. A kötvényeket a S&P Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB-', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére.

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

400 millió EUR értékű zöld kötvény visszahívása

A Bank visszahívta 400 millió EUR össznévértékű, XS2499691330 ISIN kódú kötvényét. A kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a kötvénytulajdonosok felé.

300 millió CNY értékű kötvénykibocsátás

300 millió kínai jüan össznévértékű, XS2871018136 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2024. július 31-i értéknappal. A kötvényeket a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

500 millió EUR értékű kötvénykibocsátás

500 millió EUR össznévértékű, XS2917468618 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki a Bank 2024. október 16-i értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Baa3' minősítéssel és a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourggi Értéktőzsdére.

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

A Bank a normál üzletmenet során számos pénzügyi tranzakció válik üzletfélé, amelyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, azonban mérlegben kívüli tételként megjelennek. Az alábbi pénzügyi instrumentumok nominális értékei reprezentálják a mérlegben kívüli tételeket.

Függő kötelezettségek

| | 2024. december 31. | 2023. december 31. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Hitelkeret igénybe nem vett része | 2.536.990 | 1.987.539 |
| Bankgarancia és kezesség | 1.903.718 | 1.999.747 |
| <i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i> | <i>1.004.209</i> | <i>1.177.213</i> |
| Factoring keret | 382.011 | 366.181 |
| Visszaigazolt akkreditívek | <u>5.181</u> | <u>8.626</u> |
| Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint | <u>4.827.900</u> | <u>4.362.093</u> |
| Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték) | 4.825 | 4.586 |
| Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség | 18.006 | 20.803 |
| OTP Bank Románia eladásával kapcsolatos kártalanítási kötelezettségek | 54.255 | - |
| Egyéb | <u>91</u> | <u>19</u> |
| Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint | <u>77.177</u> | <u>25.408</u> |
| Összesen | <u>4.905.077</u> | <u>4.387.501</u> |

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 283 millió forint és 1.931 millió forint volt 2024. december 31-én és 2023. december 31-én.

12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)**Származékos ügyletek valós értéke**

A pozitív valós érték korrekciót két soron, a fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját a pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron, míg a nem fedezeti ügyletek pozitív valós érték korrekcióját az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök soron mutatjuk be. A fedezeti származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós érték korrekcióját a pénzügyi helyzet kimutatásban külön soron, a nem fedezeti származékos pénzügyi instrumentumokét pedig az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek mérlegsoron mutatjuk ki.

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik:

| | 2024. december 31. | | | | | 2023. december 31. | | | | |
|---|--------------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|--------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| | Nettósítás előtt | | Nettósítás | Nettósítás után | | Nettósítás előtt | | Nettósítás | Nettósítás után | |
| | Eszközök | Kötelezettségek | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek | | Eszközök | Kötelezettségek |
| Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok | | | | | | | | | | |
| Kamatláb ügyletek | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 104.130 | -88.266 | 89.523 | 14.607 | 1.257 | 130.230 | -113.742 | 110.939 | 19.291 | -2.803 |
| Tőkecsérés kamatswap ügyletek | 10.472 | -10.558 | - | 10.472 | -10.558 | 8.644 | -6.532 | - | 8.644 | -6.532 |
| OTC opciók | 462 | -462 | - | 462 | -462 | 818 | -818 | - | 818 | -818 |
| FRA | 219 | -172 | 219 | = | 47 | = | -214 | = | = | -214 |
| Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák) | 115.283 | -99.458 | 89.742 | 25.541 | -9.716 | 139.692 | -121.306 | 110.939 | 28.753 | -10.367 |
| <i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i> | 906 | - | - | 906 | - | 1.132 | - | - | 1.132 | - |
| Devizaügyletek | | | | | | | | | | |
| Devizaswap ügyletek | 53.620 | -48.969 | - | 53.620 | -48.969 | 54.528 | -32.818 | - | 54.528 | -32.818 |
| Határidős devizaügyletek | 15.736 | -8.440 | - | 15.736 | -8.440 | 6.551 | -10.129 | - | 6.551 | -10.129 |
| OTC opciók | 1.433 | -825 | - | 1.433 | -825 | 1.016 | -871 | - | 1.016 | -871 |
| Deviza adásvételi ügyletek | 179 | -266 | = | 179 | -266 | 347 | -303 | = | 347 | -303 |
| Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák) | 70.968 | -58.500 | = | 70.968 | -58.500 | 62.442 | -44.121 | = | 62.442 | -44.121 |

12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) [folytatás]

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

| | 2024. december 31. | | | | | | 2023. december 31. | | | | | |
|---|--------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|------------------|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|--|--|
| | Nettósítás előtt | | Nettósítás | Nettósítás után | | Nettósítás előtt | | Nettósítás | Nettósítás után | | | |
| | Eszközök | Kötelezettségek | | Eszközök | Kötelezettségek | Eszközök | Kötelezettségek | | Eszközök | Kötelezettségek | | |
| Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek | | | | | | | | | | | | |
| Commodity Swapok | 10.475 | -10.616 | - | 10.475 | -10.616 | 32.402 | -32.490 | - | 32.402 | -32.490 | | |
| Equity swapok | = | -1.194 | = | = | -1.194 | 126 | -3.826 | = | 126 | -3.826 | | |
| OTC derivatívák összesen | 10.475 | -11.810 | = | 10.475 | -11.810 | 32.528 | -36.316 | = | 32.528 | -36.316 | | |
| Tőzsdei opciós és futures ügyletek | 1.331 | -728 | - | 1.331 | -728 | 433 | -451 | - | 433 | -451 | | |
| Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen | 11.806 | -12.538 | = | 11.806 | -12.538 | 32.961 | -36.767 | = | 32.961 | -36.767 | | |
| Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 71.779 | -82.909 | 28.980 | 42.799 | -53.929 | 68.380 | -91.634 | 22.237 | 46.143 | -69.397 | | |
| Devizaswap ügyletek | 9.689 | -8.675 | - | 9.689 | -8.675 | 11.796 | -20.284 | - | 11.796 | -20.284 | | |
| Határidős ügyletek | - | -72 | - | - | -72 | 127 | - | - | 127 | - | | |
| Tőkecserés kamatswap ügyletek | 10.258 | -1.069 | - | 10.258 | -1.069 | 14.577 | -2.629 | - | 14.577 | -2.629 | | |
| Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen | 91.726 | -92.725 | 28.980 | 62.746 | -63.745 | 94.880 | -114.547 | 22.237 | 72.643 | -92.310 | | |
| <i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i> | 28.788 | - | - | 28.788 | - | 33.042 | - | - | 33.042 | - | | |
| Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen | 289.783 | -263.221 | 118.722 | 171.061 | -144.499 | 329.975 | -316.741 | 133.176 | 196.799 | -183.565 | | |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok | | | | | | | | | | | | |
| Cash flow fedezeti ügyletek | | | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 1 | -8.453 | 8.453 | -8.452 | - | - | -9.935 | 1.066 | -1.066 | -8.869 | | |
| Cash flow fedezeti ügyletek összesen | 1 | -8.453 | 8.453 | -8.452 | = | = | -9.935 | 1.066 | -1.066 | -8.869 | | |
| Valós érték fedezeti ügyletek | | | | | | | | | | | | |
| Kamatswap ügyletek | 53.401 | -19.975 | 19.957 | 33.444 | -18 | 37.651 | -33.054 | 25.130 | 12.521 | -7.924 | | |
| Tőkecserés kamatswap ügyletek | 13.903 | -19.420 | - | 13.903 | -19.420 | 10.173 | -10.679 | - | 10.173 | -10.679 | | |
| Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen | 67.304 | -39.395 | 19.957 | 47.347 | -19.438 | 47.824 | -43.733 | 25.130 | 22.694 | -18.603 | | |
| Kamatswap ügyletek | 4.235 | - | - | 4.235 | - | 168 | -119 | 168 | - | 49 | | |
| Portfóliósintű valós érték fedezeti ügyletek összesen | 4.235 | = | = | 4.235 | = | 168 | -119 | 168 | = | 49 | | |
| <i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i> | = | -1.764 | = | = | -1.764 | = | -5.485 | = | = | -5.485 | | |
| Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák) | 71.540 | -47.848 | 28.410 | 43.130 | -19.438 | 47.992 | -53.787 | 26.364 | 21.628 | -27.423 | | |

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

| | 2024. | 2023. |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | december 31- | december 31- |
| | ével zárult év | ével zárult év |
| Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel | | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek | 437.745 | 457.472 |
| Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból | 30.311 | 50.838 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból | 216.762 | 129.054 |
| Bankközi kihelyezésekből | 179.241 | 206.280 |
| Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele | 214 | 398 |
| Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból | 161.598 | 345.696 |
| Kamatbevételek repó ügyletekből | <u>14.663</u> | <u>37.435</u> |
| Összesen | <u>1.040.534</u> | <u>1.227.173</u> |
| Kamatbevételhez hasonló bevételek | | |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 62.663 | 51.132 |
| Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből | 478.199 | 600.959 |
| Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelek | 35.034 | 125.151 |
| Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból | 9.714 | 18.655 |
| Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból | <u>9</u> | <u>9</u> |
| Összesen | <u>585.619</u> | <u>795.906</u> |
| Kamatbevételek összesen | <u>1.626.153</u> | <u>2.023.079</u> |
| Kamatráfordítások | | |
| Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre | 583.183 | 641.908 |
| Ügyfelek betéteire | 314.695 | 608.340 |
| Lízingkötelezettségek | 3.147 | 2.314 |
| Kibocsátott értékpapírokra | 103.579 | 64.774 |
| Alárendelt kölcsöntőkére | 30.163 | 29.893 |
| Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése | 149 | 138 |
| Pénzügyi követelés kamatráfordítása | 2.139 | 6.857 |
| Kamatráfordítás repó ügyletekre | <u>70.496</u> | <u>202.137</u> |
| Összesen | <u>1.107.551</u> | <u>1.556.361</u> |