OTP BANK NYRT.

NEM AUDITÁLT
SZŰKÍTETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

Tartalomjegyzék

2026. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA 4

A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA 5

A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA 7

A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA 8

A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA 9

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA 11

1.1. Általános információk 11

1.2. A Számvitel alapja 12

1.3. Alkalmazott lényeges számviteli elvek 12

1.4. Jelentős számviteli becslések és döntések a számviteli politika alkalmazásakor 12

2. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A NEMZETI BANKOKKAL (millió forintban) 13

3. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió forintban) 14

4. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban) 15

5. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió forintban) 16

6. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) 17

7. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) 18

8. SZ. JEGYZET: HITELEK AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉS VALÓS ÉRTÉKEN (millió forintban) . 19

9. SZ. JEGYZET: NEMZETI KORMÁNYOKKAL, NEMZETI BANKOKKAL ÉS EGYÉB BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) 20

10. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) 21

11. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTNEK MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) 22

12. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió forintban) 23

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) 24

14. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban) 28

15. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELT KÖLCSÖNTŐKE (millió forintban) 29

16. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió forintban) 30

17. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió forintban) 31

18. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK, KAMATBEVÉTELHEZ HASONLÓ BEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) 32

19. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKVESZTÉS- ÉS CÉLTARTALÉKKÉPZÉS (millió forintban) 33

20. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió forintban) 34

21. SZ. JEGYZET: ÜGYLETENKÉNTI NYERESÉG ÉS VESZTESÉG (millió forintban) 35

22. SZ. JEGYZET: EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK, VALAMINT EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió forintban) 36

23. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban) 38

24. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió forintban) 39

24.1. Hitelezési kockázat 39

24.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása 41

24.1.2. Biztosítékok, fedezetek 43

24.1.3. Átstrukturált hitelek 45

24.2. Tőkemenedzsment 46

25. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK ÉS SZÁRMAZÉKOS PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió forintban) 48
26. SZ. JEGYZET: TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió forintban) 49
27. SZ. JEGYZET: FŐ LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (millió forintban) 52
28. SZ. JEGYZET: EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ VESZTESÉG / NYERESÉG (EPS) 55
29. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió forintban) 57
29.1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke hierarchia szintek szerinti bontásban és a könyv szerinti értékük 58
29.2. Származékos ügyletek valós értéke 59
29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája 63
30. SZ. JEGYZET: ÜZLETI ÉS FÖLDRAJZI SZEGMENSEK SZERINTI JELENTÉS (millió forintban) 71
31. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK 80

OTP BANK NYRT.
2026. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2026.06.30.	2025.12.31.	2025.06.30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	2.	6.180.434	4.965.635	7.147.996
Bankközi kihelyezések, követelések	3.	959.926	1.991.489	856.733
Repókövetelések	4.	157.757	237.144	356.606
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	523.777	425.213	372.835
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	2.301.675	2.046.414	1.747.626
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.	8.064.411	7.925.465	7.470.377
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	8.	22.410.974	22.299.578	21.242.018
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	8.	2.409.653	1.941.222	1.642.748
Pénzügyi lízingkövetelés		1.636.391	1.588.550	1.589.402
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban		153.137	160.418	143.419
Tárgyi eszközök		572.804	601.071	584.645
Immateriális javak és goodwill		381.289	385.796	360.198
Használatijog-eszköz		82.024	81.587	78.411
Befektetési célú ingatlanok		76.567	92.977	85.520
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök		27.474	29.625	46.802
Halasztott adóeszközök	23.	70.647	76.274	64.555
Tényleges nyereségadó-követelések	23.	36.655	31.296	38.403
Egyéb eszközök		552.452	547.390	509.455
Értékesítésre tartott befektetett eszközök		68.617	-	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**46.666.664**	**45.427.144**	**44.337.749**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	9.	1.429.204	1.490.921	1.698.367
Repókötelezettségek	10.	704.886	166.809	226.462
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	11.	88.881	90.340	78.815
Ügyfelek betétei	12.	33.721.692	33.732.764	32.746.169
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	12.	25.098	1.503	7.568
Kibocsátott értékpapírok	13.	2.724.590	2.512.635	2.356.987
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek		163.485	81.265	130.842
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek		146.689	11.501	43.645
Lízingkötelezettség		79.742	82.401	80.572
Halasztott adókötelezettség	23.	29.044	28.347	32.009
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	23.	23.499	35.641	38.335
Céltartalékok	14.	124.025	151.123	129.880
Egyéb kötelezettségek		1.069.414	930.194	1.031.479
Alárendelt kölcsöntőke	15.	807.836	486.084	497.273
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek		19.683	-	-
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**41.157.768**	**39.801.528**	**39.098.403**
Jegyzett tőke	16.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	17.	5.949.491	6.040.575	5.536.570
Visszavásárolt saját részvény		-514.442	-458.637	-337.838
Összes anyavállalatot megillető tőke		**5.463.049**	**5.609.938**	**5.226.732**
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke		**45.847**	**15.678**	**12.614**
SAJÁT TŐKE		**5.508.896**	**5.625.616**	**5.239.346**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**46.666.664**	**45.427.144**	**44.337.749**

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév	2025. december 31-ével zárult év
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG				
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	18.	1.448.097	1.372.882	2.774.226
Kamatbevételhez hasonló bevételek	18.	360.412	275.111	574.954
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek		**1.808.509**	**1.647.993**	**3.349.180**
Kamatráfordítások	**18.**	**-742.171**	**-703.589**	**-1.408.608**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		**1.066.338**	**944.404**	**1.940.572**
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	19.	-83.196	-70.398	-155.445
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	19.	-2.114	-1.201	111
Értékvesztés visszaírása (+) / képzése (-) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	19.	13.590	-11.420	7.417
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségének képzése	19.	-5.409	-3.402	-6.459
Értékvesztés képzése operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	19.	-127	-4.000	-3.699
Kockázati költségek összesen		**-77.256**	**-90.421**	**-158.075**
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN		**989.082**	**853.983**	**1.782.497**
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (+) / veszteség (-)	**21.**	**10.711**	**-1.925**	**-699**
Módosítás miatti veszteség		**-24.692**	**-4.780**	**-9.383**
Díj- és jutalékbevételek	20.	593.944	624.715	1.275.518
Díj- és jutalékráfordítások	20.	-126.151	-114.772	-249.271
Díjak és jutalékok nettó eredménye		**467.793**	**509.943**	**1.026.247**
Devizaműveletek eredménye, nettó	21.	-3.324	618	4.156
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	21.	25.186	17.744	22.009
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	21.	19.813	-9.846	8.278
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	21.	-22.133	-2.641	-1.316
Társult vállalkozásoktól származó eredmény		19.621	22.279	21.443
Goodwill értékvesztése		-	-	-674
Egyéb működési bevételek	22.	39.464	73.360	144.130
Egyéb működési ráfordítások	22.	-20.247	-49.710	-152.797
Nettó működési eredmény		**58.380**	**51.804**	**45.229**
Személyi jellegű ráfordítások	22.	-330.625	-298.509	-630.276
Értékcsökkenés és amortizáció	22.	-80.731	-73.456	-153.126
Egyéb általános költségek	22.	-476.389	-388.683	-659.238
Egyéb adminisztratív ráfordítások		**-887.745**	**-760.648**	**-1.442.640**
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		**613.529**	**648.377**	**1.401.251**
Nyereségadó-ráfordítás	23.	-130.410	-129.785	-254.926
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		**483.119**	**518.592**	**1.146.325**

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	Jegyzet	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév	2025. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL		**483.119**	**518.592**	**1.146.325**
MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉG				
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből		-381	-	-
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZŰNT TEVÉKENYSÉGBŐL		**482.738**	**518.592**	**1.146.325**
Ebből:				
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész		**3.064**	**3.113**	**5.627**
A Társaság tulajdonosaira jutó rész		**479.674**	**515.479**	**1.140.698**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (forintban)				
Folytatódó tevékenységből				
Alap	28.	1.891	1.994	4.435
Higított	28.	1.891	1.993	4.434
Folytatódó és megszűnt tevékenységből				
Alap	28.	1.890	1.994	4.435
Higított	28.	1.889	1.993	4.434

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió forintban)

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév	2025. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	**482.738**	**518.592**	**1.146.325**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	-4.532	10.654	7.991
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	-604	-1.024	-811
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	30.350	10.790	24.690
Átváltási különbözet	-297.969	-77.777	-215.803
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	-2.634	-268	154
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	485	-71	-211
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	27	1	-323
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztottadó-hatása	-	-	24
Egyéb átfogó jövedelem	**-274.877**	**-57.695**	**-184.289**
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN	**207.861**	**460.897**	**962.036**
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	**2.277**	**3.663**	**5.784**
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	**205.584**	**457.234**	**956.252**

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok[1]	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi tőke hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összes tőke
2026. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**6.040.523**	**-458.637**	**5.609.938**	**15.678**	**5.625.616**
Nettó eredmény		-	-	479.674	-	479.674	3.064	482.738
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-274.090	-	-274.090	-787	-274.877
Teljes átfogó eredmény		**-**	**-**	**205.584**	**-**	**205.584**	**2.277**	**207.861**
Leányvállalati tőkeemelés hatása		-	-	-35.212	-	-35.212	30.803	-4.409
Nem ellenőrzött részesedésnek fizetett osztalék		-	-	-	-	-	-2.911	-2.911
Részvényalapú kifizetés		-	-	3.548	-	3.548	-	3.548
Fizetett osztalék 2025-ös évre	17.	-	-	-300.000	-	-300.000	-	-300.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció		-	-	13.226	-	13.226	-	13.226
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		-	-	-	42.503	42.503	-	42.503
Saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	21.770	-	21.770	-	21.770
Saját részvények állományváltozása		-	-	-	-98.308	-98.308	-	-98.308
2026. június 30-i egyenleg		**28.000**	**52**	**5.949.439**	**-514.442**	**5.463.049**	**45.847**	**5.508.896**

	Jegyzet	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok[1]	Visszavásárolt saját részvények	Teljes tulajdonosi tőke hozzájárulás	Nem ellenőrzött részesedések	Összes tőke
2025. január 1-i egyenleg		**28.000**	**52**	**5.327.600**	**-245.319**	**5.110.333**	**9.680**	**5.120.013**
Nettó eredmény		-	-	515.479	-	515.479	3.113	518.592
Egyéb átfogó eredmény		-	-	-58.245	-	-58.245	550	-57.695
Teljes átfogó eredmény		**-**	**-**	**457.234**	**-**	**457.234**	**3.663**	**460.897**
Üzleti kombinációból származó növekedés		-	-	-	-	-	-729	-729
Részvény-alapú kifizetés		-	-	2.442	-	2.442	-	2.442
Fizetett osztalék 2024-es évre	17.	-	-	-270.000	-	-270.000	-	-270.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció		-	-	13.260	-	13.260	-	13.260
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		-	-	-	29.465	29.465	-	29.465
Saját részvények értékesítésének vesztesége		-	-	5.982	-	5.982	-	5.982
Saját részvények állományváltozása		-	-	-	-121.984	-121.984	-	-121.984
2025. június 30-i egyenleg		**28.000**	**52**	**5.536.518**	**-337.838**	**5.226.732**	**12.614**	**5.239.346**

[1] Lásd a 17. sz. jegyzetet.

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)

	Jegyzet	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév	2025. december 31-ével zárult év
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG				
Adózás utáni eredmény				
(a Társaság tulajdonosaira eső rész)		**479.674**	**515.479**	**1.140.698**
Nettó elhatárolt kamatok		7.148	10.814	-25.899
Osztalékbevétel		-19.621	-22.279	-21.443
Értékcsökkenés és amortizáció		84.606	77.145	160.793
Goodwill értékvesztése		-	-	674
Értékvesztés visszaírása (-) / elszámolása (+) értékpapírokra	6., 7.	-13.590	11.420	-7.417
Értékvesztés elszámolása a hitelezési, kihelyezési és repó veszteségekre	3., 4., 8.	98.823	78.216	163.388
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-) részvényekre, részesedésekre		986	-40	-386
Értékvesztés elszámolása befektetési célú ingatlanokra		141	4.015	3.726
Értékvesztés elszámolása tárgyi eszközökre és immateriális javakra		4.414	328	5.633
Értékvesztés visszaírása (-) / elszámolása (+) egyéb eszközökre		-12.862	-853	17.458
Céltartalék visszaírása (-) / képzése (+) függő és jövőbeni kötelezettségre	14.	-14.243	6.302	34.996
Részvényalapú juttatás		3.548	2.442	5.391
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	21.	-24.627	13.411	3.527
Nem realizált deviza árfolyam nyereség (-) / veszteség (+)	21.	-63.396	-33.086	18.434
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének nyeresége (-) / veszteség (+)		-2.038	-1.029	2.801
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-különbözetének nem realizált vesztesége	21.	151.521	78.546	18.364
Megszűnő tevékenység vesztesége		381	-	-
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása				
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok nettó növekedése (-) / csökkenése (+)	5.	-324.825	276.630	241.215
Nemzeti bankoknál lévő kötelező tartalék nettó csökkenése (+) / növekedése (-)	2.	746.237	-130.110	136.620
Bankközi kihelyezések és repókövetelések csökkenése (+) / növekedése (-) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	3.	1.096.418	968.048	-44.131
Hitelek amortizált bekerülési értéken, értékvesztés nélkül és valós értéken nettó növekedése	8.	-833.145	-1.272.831	-2.745.525
Egyéb eszközök nettó növekedése (-) / csökkenése (+) értékvesztés nélkül		-23.090	3.564	-52.714
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni, valamint repókötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	9., 10.	526.182	-129.550	-429.559
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	11.	-2.725	6.811	18.345
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	12.	171.018	1.157.256	2.207.908
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség kamatrészére		-2.341	-1.978	-4.053
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése (+) / csökkenése (-)	14.	411.946	222.991	-49.651
Fizetett nyereségadók	23.	-124.062	-177.487	-285.853
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		**2.322.478**	**1.664.175**	**513.340**

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW-KIMUTATÁSA
(millió forintban)
[folytatás]

	Jegyzet	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév	2025. december 31-ével zárult év
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok vásárlása	6.	-741.625	-812.638	-1.448.736
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése	6.	506.662	778.598	1.125.313
Részesedések vásárlása		-2.472	-10.939	-30.305
Részesedések értékesítése		6.771	-	-
Kapott osztalék	17.	14.901	14.362	16.239
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok vásárlása	7.	-42.323.618	-44.582.383	-83.758.298
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékesítése	7.	42.155.144	44.341.911	83.212.249
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-100.355	-117.469	-387.187
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának bevétele		17.731	44.140	188.482
Befektetési célú ingatlanok vásárlása		-7.255	-4.680	-15.287
Befektetési célú ingatlanok eladásának bevétele		22.804	2.584	5.350
Befektetési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom		**-451.312**	**-346.514**	**-1.092.180**
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Értékpapír kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	13.	634.743	419.310	776.794
Kibocsátott értékpapírok törlesztése	13.	-256.457	-577.114	-690.196
Pénzkifizetés a lízingkötelezettség tőkerészére		-7.124	-6.264	-13.418
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz-növekedés	15.	353.875	294.230	293.051
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	15.	-17.375	-87.611	-86.261
Visszavásárolt saját részvények eladása		64.273	35.447	43.719
Visszavásárolt saját részvények vásárlása		-98.308	-121.984	-249.744
Fizetett osztalék	17.	-286.590	-256.483	-255.916
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / arra felhasznált (-) nettó pénzforgalom		**387.037**	**-300.469**	**-181.971**
ÖSSZES NETTÓ PÉNZFORGALOM		**2.258.203**	**1.017.192**	**-760.811**
Pénzeszközök nyitó egyenlege	**2.**	**2.540.530**	**3.517.287**	**3.517.287**
Átértékelési különbözet		-297.166	-78.318	-215.946
Pénzeszközök nettó változása		2.258.203	1.017.192	-760.811
Megszűnt tevékenység miatti korrekció		-1	-	-
Pénzeszközök záró egyenlege	**2.**	**4.501.566**	**4.456.161**	**2.540.530**

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

1.1. Általános információk

Az OTP Bank Nyrt. (a „Bank" vagy „OTP Bank" vagy „Társaság") 1990. december 31-én jött létre a jogelőd állami vállalat részvénytársasággá alakulásával.
A Bank székhelye: Magyarország, 1051 Budapest, Nádor utca 16.

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

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

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása:

	2026.06.30.	**2025.12.31.**
Külföldi, belföldi magán- és intézményi befektetők tulajdonában	93,04%	94,19%
Munkavállalók tulajdonában	0,46%	0,50%
A Bank tulajdonában	5,62%	5,15%
Egyéb	0,88%	0,16%
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 és leányvállalatai (együttesen a „Csoport" vagy „OTP Csoport") széles körű banki tevékenységet nyújtanak, 1.177 fiókon keresztül állnak ügyfeleik rendelkezésére Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Horvátországban, Oroszországban, Ukrajnában, Albániában, Montenegróban, Moldovában, Szlovéniában és Üzbegisztánban, valamint egyéb szolgáltatások nyújtásával jelen vannak Hollandiában és Máltán.

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

	2026.06.30.	**2025.12.31.**
A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma (fő)	41.089	40,845
A Csoport átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	41.118	40,201

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

1.2. A Számvitel alapja

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

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

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

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

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

1.3. Alkalmazott lényeges számviteli elvek

Ezen Szűkített konszolidált pénzügyi kimutatások készítésekor és bemutatásakor alkalmazott számviteli politika megegyezik a 2025. december 31-ére készített teljes körű Konszolidált pénzügyi kimutatások készítésénél alkalmazottal.

1.4. Jelentős számviteli becslések és döntések a számviteli politika alkalmazásakor

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

- Hitelkockázati kitettségnek kitett pénzügyi instrumentumok értékvesztése
- Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése
- Céltartalékok
- Goodwill értékvesztés
- Függő ellenérték

Ugyanazon számviteli becslések és feltételezések kerültek alkalmazásra a Szűkített konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítésekor, mint a 2025. december 31-ére elkészített EU által elfogadott IFRS szerint készített teljes körű Konszolidált pénzügyi kimutatások esetében

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

	2026.06.30.	2025.12.31.
Pénztárak		
forint	78.036	88.701
valuta	427.391	540.695
	505.427	**629.396**

Betétszámlák és elszámolások a nemzeti bankokkal

	2026.06.30.	2025.12.31.
Éven belüli		
forint	2.377.769	1.085.498
deviza	3.301.241	3.252.488
	5.679.010	**4.337.986**
Éven túli		
forint	-	82
deviza	-	-
	-	**82**
Értékvesztés betétszámlákra, nemzeti bankokkal való elszámolásokra	-4.003	-1.829
Összesen	**6.180.434**	**4.965.635**
Nemzeti bankoknál elhelyezett kötelező jegybanki tartalék állománya	-1.678.868	-2.425.105
Pénzeszközök záró egyenlege	**4.501.566**	**2.540.530**

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

	2026.06.30.	2025.12.31.
Éven belüli		
forint	195.255	88.563
deviza	436.682	1.601.453
	631.937	**1.690.016**
Éven túli		
forint	258.054	241.608
deviza	72.548	62.815
	330.602	**304.423**
Értékvesztés bankközi kihelyezésekre	-2.613	-2.950
Összesen	**959.926**	**1.991.489**

4. SZ. JEGYZET: REPÓKÖVETELÉSEK (millió forintban)

	2026.06.30.	2025.12.31.
Éven belüli		
forint	33.568	212.092
deviza	125.004	25.975
	158.572	**238.067**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	35	26
	35	**26**
Értékvesztés repóköveteléseken	-850	-949
Összesen	**157.757**	**237.144**

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

	2026.06.30.	2025.12.31.
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok		
Államkötvények	170.419	153.499
Tőkeinstrumentumok és befektetési jegyek	4.495	1.987
Vállalati kötvények	2.757	1.122
Diszkont kincstárjegyek	18.703	17.432
Jelzáloglevelek	117	107
MNB kötvények	56.077	37.435
Egyéb kamatozó értékpapírok	15.582	14.400
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	939	778
	269.089	**226.760**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok		
Nyílt végű befektetési jegyek	65.984	76.810
Részvények	976	1.052
	66.960	**77.862**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	**-**	**-**
Összesen	**336.049**	**304.622**

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

	2026.06.30.	2025.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		
Államkötvények	2.106.756	1.858.736
Vállalati kötvények	18.594	26.478
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	*5.372*	*11.987*
	5.372	**11.987**
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*6.091*	*6.751*
deviza	*7.131*	*7.740*
	13.222	**14.491**
Jelzáloglevél	29.960	30.167
Diszkont kincstárjegyek	2.947	2.939
Egyéb értékpapírok	55.531	36.193
Összesen	**2.213.788**	**1.954.513**

	2026.06.30.	2025.12.31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok		
Tőzsdén jegyzett:		
forint	-	-
deviza	*11.971*	*13.160*
	11.971	**13.160**
Tőzsdén nem jegyzett:		
forint	*403*	*403*
deviza	*75.513*	*78.338*
	75.916	**78.741**
	87.887	**91.901**
Összesen	**2.301.675**	**2.046.414**

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

	2026.06.30.	2025.12.31.
Államkötvények	6.346.062	6.878.782
Vállalati kötvények	403.668	404.632
MNB kötvények	-	154.842
Diszkont kincstárjegyek	63.327	53.447
Jelzáloglevelek	25.967	32.029
Egyéb értékpapírok	1.257.363	436.376
	8.096.387	**7.960.108**
Értékvesztés amortizált papírokon	-31.976	-34.643
Összesen	**8.064.411**	**7.925.465**

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

Hitelek amortizált bekerülési értéken

	2026.06.30.	2025.12.31.
Éven belüli		
forint	1.842.370	1.755.387
deviza	4.235.154	4.428.041
	6.077.524	**6.183.428**
Éven túli		
forint	2.998.814	2.771.043
deviza	14.288.718	14.340.202
	17.287.532	**17.111.245**
	23.365.056	**23.294.673**
Értékvesztés amortizált értéken értékelt hiteleken	-954.082	-995.095
Összesen	**22.410.974**	**22.299.578**

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek

	2026.06.30.	2025.12.31.
Éven belüli		
forint	124.490	106.368
deviza	68	-
	124.558	**106.368**
Éven túli		
forint	2.283.287	1.833.179
deviza	1.808	1.675
	2.285.095	**1.834.854**
Összesen	**2.409.653**	**1.941.222**

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

	2026.06.30.	2025.12.31.
Éven belüli		
forint	125.270	171.968
deviza	251.372	290.520
	376.642	**462.488**
Éven túli		
forint	222.462	243.230
deviza	830.100	785.203
	1.052.562	**1.028.433**
Összesen	**1.429.204**	**1.490.921**

10. SZ. JEGYZET: REPÓKÖTELEZETTSÉGEK (millió forintban)

	2026.06.30.	2025.12.31.
Éven belüli		
forint	592.363	50.093
deviza	110.185	116.665
	702.548	**166.758**
Éven túli		
forint	2.208	-
deviza	130	51
	2.338	**51**
Összesen	**704.886**	**166.809**

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

	2026.06.30.	2025.12.31.
Éven belüli		
forint	1.546	1.574
deviza	-	-
	1.546	**1.574**
Éven túli		
forint	87.335	88.766
deviza	-	-
	87.335	**88.766**
Összesen	**88.881**	**90.340**
Fennálló szerződéses összeg	14.777	15.482
Valós értéken értékelt társult vállalkozások eredményéből a Csoportot megillető rész	73.183	75.061

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

	2026.06.30.	2025.12.31.
Éven belüli		
forint	9.668.193	8.934.369
deviza	23.518.583	24.219.565
	33.186.776	**33.153.934**
Éven túli		
forint	178.370	184.210
deviza	356.546	394.620
	534.916	**578.830**
Ügyfelek betétei összesen	**33.721.692**	**33.732.764**
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	**25.098**	**1.503**
Összesen	**33.746.790**	**33.734.267**

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

	2026.06.30.	2025.12.31.
Eredeti lejárat szerint		
Éven belüli		
forint	167.160	148.378
deviza	62.971	30.309
	230.131	**178.687**
Éven túli		
forint	375.905	331.953
deviza	2.118.554	2.001.995
	2.494.459	**2.333.948**
Összesen	**2.724.590**	**2.512.635**

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2026. június 30-án

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	
1	HU0000363163	2023.12.15.	2026.12.15.	532	554	fix	7,40
2	HU0000365499	2025.07.16.	2026.07.16.	11.113	11.754	fix	6,00
3	HU0000365598	2025.08.15.	2026.08.15.	10.051	10.582	fix	6,00
4	HU0000365648	2025.09.12.	2026.09.12.	6.619	6.938	fix	6,00
5	HU0000366356	2026.03.20.	2026.09.18.	11.825	12.027	fix	6,00
6	HU0000365713	2025.10.10.	2026.10.10.	11.226	11.715	fix	6,00
7	HU0000366463	2026.04.16.	2026.10.15.	8.969	9.083	fix	6,00
8	HU0000365853	2025.10.31.	2026.10.31.	5.045	5.247	fix	6,00
9	HU0000366612	2026.05.14.	2026.11.12.	4.761	4.800	fix	6,00
10	HU0000365937	2025.11.21.	2026.11.21.	7.089	7.349	fix	6,00
11	HU0000366711	2026.06.11.	2026.12.10.	3.694	3.706	fix	5,75
12	HU0000366018	2025.12.12.	2026.12.12.	6.514	6.730	fix	6,00
13	HU0000366075	2026.01.16.	2027.01.16.	9.618	9.882	fix	6,00
14	HU0000366216	2026.02.13.	2027.02.13.	14.651	14.985	fix	6,00
15	HU0000366315	2026.03.13.	2027.03.13.	11.740	11.954	fix	6,00
16	HU0000366455	2026.04.17.	2027.04.17.	14.488	14.669	fix	6,00
17	HU0000366604	2026.05.15.	2027.05.15.	12.902	13.004	fix	6,00
18	HU0000366729	2026.06.12.	2027.06.12.	9.529	9.559	fix	5,75
	Részösszesen			**160.366**	**164.538**		

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

A forintban kibocsátott értékpapírok adatai 2026. június 30-án [folytatás]

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió forintban)	Amortizált bekerülési érték (millió forintban)	Kamatozás módja (tényleges kamat, %)	
19	HU0000362991	2023.10.13.	2028.12.15.	155	161	fix	6,96
20	HU0000653357[1]	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	74.647	fix	1,25
21	HU0000653456[1]	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	74.965	fix	2,50
22	HU0000653555	2022.07.25.	2029.05.24.	106.174	106.502	változó	6,34
23	HU0000653696	2024.04.10.	2029.06.20.	66.923	67.022	változó	6,35
24	HU0000653621	2023.09.20.	2032.11.24.	25.000	25.016	változó	6,34
25	HU0000653860	2025.09.22.	2032.12.20.	30.000	30.028	változó	6,35
	Egyéb			186	186		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**547.654**	**543.065**		

A devizában kibocsátott értékpapírok adatai 2026. június 30-án

	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	700	248.481	703	249.677	fix	4,75
2	XS2698603326[1]	2023.10.05.	2027.10.05.	EUR	647	229.633	678	240.737	fix	6,13
3	XS2754491640[1]	2024.01.31.	2029.01.31.	EUR	600	213.030	612	217.416	fix	5,00
4	XS2917468618[1]	2024.10.16.	2030.10.16.	EUR	500	177.525	509	180.596	fix	4,25
5	XS3281761901[1]	2026.02.03.	2032.02.03.	EUR	500	177.516	502	178.188	fix	3,63
6	XS3102027383	2025.06.30.	2028.06.30.	CNY	900	41.328	899	41.279	fix	3,50
7	XS2871018136	2024.07.31.	2027.07.31.	CNY	300	13.776	311	14.292	fix	4,10
8	XS3094548123[1]	2025.06.20.	2030.06.20.	EUR	430	152.672	422	149.828	fix	3,00
9	XS3187013779[1]	2025.10.01.	2031.03.31.	EUR	500	177.525	492	174.784	fix	3,14
10	XS3282211286[1]	2026.02.12.	2032.05.31.	EUR	500	177.525	497	176.579	fix	3,16
11	XS3392853902	2026.06.03.	2033.08.31.	EUR	500	177.525	501	177.756	fix	3,44
12	AL0022100187	2023.12.26.	2030.12.26.	EUR	7	2.649	7	2.655	fix	4,50
13	AL0022100302	2024.11.20.	2031.11.20.	EUR	3	1.200	3	1.202	fix	4,50
14	XS2793675534[1]	2024.04.03.	2028.04.03.	EUR	300	106.515	303	107.740	fix	4,75
15	XS3050686321[1]	2025.05.20.	2028.05.20.	EUR	300	106.515	299	106.170	fix	3,50
16	XS2808393370	2024.04.22.	2027.04.27.	UZS	1.370.220	35.352	1.411.779	36.424	fix	20,50
17	XS3200122102	2025.10.09.	2028.10.09.	UZS	1.200.000	30.960	1.242.355	32.052	fix	17,50
18	XS3200121716	2025.10.09.	2030.10.09.	USD	300	93.350	303	94.150	fix	6,45
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					**2.163.077**		**2.181.525**		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír							**2.724.590**		

[1]: fedezett

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

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	HU0000363163	2023.12.15.	2026.12.15.	551	553	fix	7,40
2	HU0000364872	2025.01.17.	2026.01.17.	10.728	11.352	fix	6,00
3	HU0000364906	2025.01.31.	2026.01.31.	4.023	4.248	fix	6,00
4	HU0000364963	2025.02.14.	2026.02.14.	4.713	4.965	fix	6,00
5	HU0000365010	2025.03.14.	2026.03.14.	12.015	12.603	fix	6,00
6	HU0000365127	2025.04.11.	2026.04.11.	17.132	17.893	fix	6,00
7	HU0000365275	2025.05.09.	2026.05.09.	13.579	14.119	fix	6,00
8	HU0000365341	2025.06.06.	2026.06.06.	12.530	12.971	fix	6,00
9	HU0000365440	2025.06.27.	2026.06.27.	7.638	7.880	fix	6,00
10	HU0000365499	2025.07.16.	2026.07.16.	11.302	11.626	fix	6,00
11	HU0000365598	2025.08.15.	2026.08.15.	10.399	10.645	fix	6,00
12	HU0000365648	2025.09.12.	2026.09.12.	6.786	6.915	fix	6,00
13	HU0000365713	2025.10.10.	2026.10.10.	11.703	11.872	fix	6,00
14	HU0000365853	2025.10.31.	2026.10.31.	5.164	5.221	fix	6,00
15	HU0000365937	2025.11.21.	2026.11.21.	7.469	7.526	fix	6,00
16	HU0000366018	2025.12.12.	2026.12.12.	6.754	6.782	fix	6,00
17	HU0000362991	2023.10.13.	2028.12.15.	155	156	fix	6,96
18	HU0000653357[1]	2020.07.23.	2027.10.27.	76.850	72.751	fix	1,25
19	HU0000653456[1]	2021.08.18.	2031.10.22.	82.000	68.082	fix	2,50
20	HU0000653555	2022.07.25.	2029.05.24.	87.496	87.613	változó	6,75
21	HU0000653696	2024.04.10.	2029.06.20.	59.167	59.312	változó	6,75
22	HU0000653621	2023.09.20.	2032.11.24.	25.000	25.017	változó	6,75
23	HU0000653860	2025.09.22.	2032.12.20.	20.000	20.029	változó	6,75
24	Egyéb			200	200		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			**493.354**	**480.331**		

[1]: fedezett

13. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió forintban) [folytatás]

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	98.526	303	99.427	fix	6,45
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					**1.991.897**		**2.032.304**		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír							**2.512.635**		

[1]: fedezett

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

A céltartalékok részletezése az alábbi:

	2026.06.30.	2025.12.31.
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	57.289	54.892
Céltartalék összesen IFRS 9 szerint	**57.289**	**54.892**
Függő jogi ügyek és adóügyi perek	34.208	36.774
Nyugdíj és egyéb nyugdíjazással kapcsolatos juttatási kötelmek	10.047	12.731
Egyéb hosszútávú munkavállalói juttatások	2.362	2.750
Átszervezés	4.629	6.689
Egyéb kötelezettségekre képzett céltartalék	15.490	37.287
Céltartalék összesen IAS 37 szerint	**66.736**	**96.231**
Összesen	**124.025**	**151.123**

Az IFRS 9 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2026.06.30.	2025.12.31.
Január 1-i egyenleg	**54.892**	**50.477**
Céltartalék képzése	49.378	107.736
Céltartalék visszaírása	-43.969	-101.277
Céltartalék felhasználása	-	-26
Átváltási különbözet	-3.012	-2.018
Záró egyenleg	**57.289**	**54.892**

Az IAS 37 szerinti céltartalékok levezetése az alábbi:

	2026.06.30.	2025.12.31.
Január 1-i egyenleg	**96.231**	**81.160**
Céltartalék képzése	12.071	45.847
Céltartalék visszaírása	-31.723	-17.310
Céltartalék felhasználása	-5.076	-9.084
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi eredmény miatti változás	1	326
Diszkontált összeg lebontása	-	20
Átváltási különbözet	-4.768	-4.728
Záró egyenleg	**66.736**	**96.231**

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

	2026.06.30.	2025.12.31.
Éven belüli		
forint	-	-
deviza	9.878	10.306
	9.878	**10.306**
Éven túli		
forint	-	-
deviza	797.958	475.778
	797.958	**475.778**
Összesen	**807.836**	**486.084**

Alárendelt és járulékos kölcsöntőke fajtái:

	2026.06.30.	2025.12.31.
Kibocsátott értékpapírok	9.417	10.316
Kapott hitelek	798.419	475.768
Összesen	**807.836**	**486.084**

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

Típusa	Névérték	Kibocsátás dátuma	Lejárati dátum	Kibocsátási érték	Kamatfizetés gyakorisága	Aktuális kamat 2026. június 30-án
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	647 millió USD	2023.02.15.	2033.05.15.	99,42%	Fix 8,75%, évente	8,75%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	750 millió USD	2025.01.30.	2035.07.30.	100,00%	Fix 7,30%, évente	7,30%
Alárendelt kölcsöntőke-kötvény	998 millió EUR	2026.06.24	2036.12.24	99,78%	Változó 5 éves EUR mid-swap ráta + 1,87%, évente	4,63%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	9.484,3 millió UZS	2019.04.30.	2028.11.10.	100,00%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	80.150,7 millió UZS	2019.04.30.	2029.11.10.	100,00%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	82.287,1 millió UZS	2019.04.30.	2030.11.10.	100,00%	Fix 3,00%, negyedévente	3,00%
Alárendelt kölcsöntőke-hitel	25 millió USD	2023.03.30.	2030.03.31.	100,00%	Fix 0,00%, negyedévente	0,00%

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

	2026.06.30.	2025.12.31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészvény	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 törzsrészvény, amelyek ugyanazokat a jogokat biztosítják a részvényeseknek. Továbbá nincs korlátozás az osztalék kifizetésén és a tőke visszafizetésén.

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

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 300.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2025. évi eredményből, amely részvényenként 1.071,43 forintos osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak.

Az IFRS szerinti eredménytartalék és egyéb tartalékok állománya 2026. június 30-án és 2025. december 31-én az eredménytartalék (489.202 millió forint és 553.117 millió forint), illetve egyéb tartalékok (5.460.289 millió forint és 5.487.458 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 2026. június 30-án és 2025. december 31-én rendre -280.886 millió forint és 16.280 millió forint volt.

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

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek		
hitelekből	931.312	867.926
amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	188.792	172.424
pénzügyi lízingkövetelésből	56.267	56.450
egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	59.360	30.841
nemzeti bankoknál és más bankoknál vezetett számlákból	124.669	107.371
bankközi kihelyezésekből	80.141	123.224
pénzügyi kötelezettségekből (negatív kamatráfordítás)	95	152
repókövetelésekből	7.461	14.494
Részösszesen	**1.448.097**	**1.372.882**
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
hitelintézetekkel kötött swapügyleteiből	234.442	184.947
kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	88.385	58.710
ügyfelekkel kötött swapügyletekből	28.923	23.595
bérleti díjbevételből	8.651	7.859
eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumokból	11	-
Részösszesen	**360.412**	**275.111**
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek összesen	**1.808.509**	**1.647.993**

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Kamatráfordítások		
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal, más bankokkal szembeni elszámolással kapcsolatos swapügyletekre	255.298	192.930
ügyfelek betéteire	286.001	299.323
ügyfelek betéteivel kapcsolatos swapügyletekre	40.597	37.901
nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és más bankokkal szembeni elszámolásra	51.708	67.176
kibocsátott értékpapírokra	68.180	69.798
alárendelt és járulékos kölcsöntőkére	18.485	21.228
pénzügyi eszközökre (negatív kamatbevétel)	70	79
operatív lízingbe adott eszközök, befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	3.875	3.689
lízingekre	2.341	1.978
repókötelezettségekre	15.092	8.925
egyébre	524	562
Kamatráfordítások összesen	**742.171**	**703.589**

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

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Értékvesztés képzése a várható hitelezési veszteségekre		
Értékvesztés képzése	99.980	96.659
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	-20.784	-24.862
Hitelek bruttó értéken felüli térülése	*-5.449*	*-3.381*
Értékvesztés miatti nyereség (impairment gain)	*-8.851*	*-13.869*
Akvizíció előtti hitelek értékvesztés-felszabadítása	*-*	*-168*
Leírt, de jogilag élő hitelekre térülés	*-6.484*	*-7.444*
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó eredmény	2.114	1.201
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-) pénzügyi lízingre	1.926	-904
	83.236	**72.094**
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-)		
betétszámlákra, elszámolásokra nemzeti bankokkal	2.420	-482
a várható kihelyezési veszteségekre	-314	15
repókövetelésekre	-32	-28
	2.074	**-495**
Részösszesen	**85.310**	**71.599**
Értékvesztés visszaírása (-) / képzése (+)		
az átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra	-12.024	7.235
bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-1.566	4.185
	-13.590	**11.420**
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-)		
operatív lízingbe adott immateriális javakra, tárgyi eszközökre	-14	-15
befektetési célú ingatlanokra	141	4.015
	127	**4.000**
Céltartalék képzése		
adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	5.409	3.402
	5.409	**3.402**
Értékvesztés / céltartalék összesen	**77.256**	**90.421**

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

Díj- és jutalékbevételek	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Hitelnyújtással kapcsolatos díj- és jutalékbevételek[1]	**30.405**	**30.587**
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	206.396	207.886
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	122.092	109.763
Marzseredmény	93.635	137.154
Készpénzkifizetés jutaléka	34.119	35.450
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	37.231	33.283
Alapkezelői tevékenységhez kapcsolódó díjbevétel	34.378	30.956
Biztosításhoz kapcsolódó jutalékbevétel	17.112	14.184
Egyéb	18.576	25.452
Vevői szerződésekből származó díj- és jutalékbevételek	**563.539**	**594.128**
Összesen	**593.944**	**624.715**

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

Díj- és jutalékráfordítások	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	49.451	44.540
Interchange fee ráfordítása	23.175	22.480
Hitelekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	10.942	6.936
Üzleti célú SMS jutalékráfordítások	6.338	6.609
Betéti és pénzforgalmi jutalékráfordítások	6.549	5.918
Készpénzfelvétel tranzakciós díja	4.876	3.926
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	4.606	4.208
Biztosítónak fizetett jutalékráfordítások	1.431	1.347
Hitelbehajtással kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	524	423
Postai jutalékráfordítások	1.952	2.272
Pénzpiaci műveletekkel kapcsolatos díj- és jutalékráfordítások	1.210	1.507
Egyéb ügynöki jutalékráfordítás	1.397	1.219
Egyéb	13.700	13.387
Összesen	**126.151**	**114.772**
Díjak, jutalékok nettó eredménye	**467.793**	**509.943**

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

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Hitelek, bankközi kihelyezések, pénzügyi lízing kivezetés nyeresége (+) / vesztesége (-)	11,179	-1,837
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok és egyéb követelések kivezetéséből származó veszteség	-468	-88
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (+) / veszteség (-)	**10,711**	**-1,925**

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

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

Nyereségek és veszteségek ügyletenként	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége	21,561	16,718
Leányvállalatokba, társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereség (+) / veszteség (-)	4,345	-238
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok árfolyamvesztesége (-) / -nyeresége (+)	-720	1,264
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	**25,186**	**17,744**
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú értékpapírok nyeresége	6,101	11,148
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek valósérték-korrekciója (piaci tényezők változásából eredő)	17,873	-14,918
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek vesztesége	-4,161	-6,076
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	**19,813**	**-9,846**
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek vesztesége	-24,174	-4,207
Opciós ügyletek opciós díjából nyereség	2,132	639
Commodity-ügyletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	-74	271
Tőzsdei határidős ügyletek vesztesége (-) / nyeresége (+)	-17	656
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	**-22,133**	**-2,641**

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

Egyéb működési bevételek	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Mezőgazdasági tevékenységből származó bevétel	8.596	44.562
Idegenforgalmi tevékenységből származó bevétel	1.937	1.877
Ingatlantranzakciók nyeresége	2.896	4.192
Bérleti díjbevétel	1.251	900
Számítógép-programozás bevétele	1.021	1.299
Biológiai eszközök és mezőgazdasági termékek valósérték-változása	-2.083	-111
Leírt követelésekre befolyt bevétel	3.148	2.722
Légi személyszállítás bevétele	944	905
Biztosítási tevékenységhez kapcsolódó nyereség	1.960	1.558
Véglegesen átvett pénzeszköz	794	609
Nem pénzügyi tevékenységből származó egyéb bevételek	19.000	14.847
Összesen	**39.464**	**73.360**

Egyéb működési ráfordítások	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Mezőgazdasági tevékenységhez kapcsolódó ráfordítás	8.703	34.266
Céltartalék visszaírás (-) / képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	-19.652	2.900
Sportági szakszövetség, valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	23.303	2.909
Értékvesztés visszaírása (-) / képzése (+) és hitelezési veszteség egyéb pénzügyi eszközökre	-12.887	-941
Értékvesztés képzése (+) / visszaírása (-) részvényekre és részesedésekre	986	-40
Véglegesen átadott pénzeszköz	635	813
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékvesztés-képzése	4.428	343
Értékvesztés képzése hitelezési veszteség egyéb nem pénzügyi és IAS 2 szerint értékelt eszközökre	25	88
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok üzemeltetési költsége	907	659
Egyéb	13.799	8.713
Egyéb nem pénzügyi tevékenységek ráfordítása	*7.623*	*3.546*
Egyéb költség	*6.176*	*5.167*
Összesen	**20.247**	**49.710**

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

Egyéb adminisztratív ráfordítások	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérköltség	252.742	229.628
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	42.307	37.374
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	35.576	31.507
Összesen	**330.625**	**298.509**
Értékcsökkenés, amortizáció tárgyi eszközökre, immateriális javakra, használatijog-eszközökre	**80.731**	**73.456**
Egyéb általános költségek		
Adók, társasági adó kivételével[1]	271.309	205.055
Szolgáltatások	108.518	97.908
Szakértői díjak	15.047	14.571
Hatósági és egyéb díjak	41.924	39.923
Hirdetés	26.905	19.653
Általános költségek	8.064	8.092
Bérleti díjak	4.622	3.481
Összesen	**476.389**	**388.683**
Mindösszesen	**887.745**	**760.648**

[1] A pénzügyi szervezetek különadójának Csoport által megfizetett mértéke a 2026. és 2025. június 30-ával zárult félévben 178.713 millió forint és 118.712 millió forint volt, amely az adózás előtti eredmény terhére került elszámolásra, ezzel csökkentve a társasági nyereségadó alapját. A 2026. június 30-ával zárult félévben pénzügyi tranzakciós illeték jogcímen a Bank 82.784 millió forintot, míg a 2025. június 30-ával zárult félévben ugyanilyen jogcímen 80.362 millió forintot fizetett ki.

23. SZ. JEGYZET: NYERESÉGADÓK (millió forintban)

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

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

Az elszámolt nyereségadó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2026.06.30.	2025.12.31.
Tárgyévi adóráfordítás	125.380	278.045
Halasztott adóráfordítás (+) / adóbevétel (-)	5.030	-23.119
Összesen	**130.410**	**254.926**

Globális minimumadó

A globális minimumadó-szabályozás bevezetésre, illetve lényegileg bevezetésre került egyes joghatóságokban, amelyekben a Csoport jelen van, így különösen az Európai Unió tagállamaiban. A Csoport a szabályozás hatálya alá tartozik. A 15%-os effektív adómértéket előíró szabályozás első alkalommal a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő üzleti évére vonatkozóan lépett hatályba.

Számviteli szempontból nem egyértelmű, hogy a globális minimumadó-szabályok keletkeztetnek-e további átmeneti különbözeteket, továbbá az sem, hogy a halasztottadó-tételeket szükséges-e átértékelni a globális minimumadó-szabályok következtében, illetve hogy azok méréséhez milyen adókulcs alkalmazandó. E bizonytalanságokra tekintettel módosult az IAS 12 „Nyereségadók" standard, és bevezetésre került egy kötelező átmeneti kivétel az IAS 12 előírásai alól. E kivétel értelmében a gazdálkodónak nem szükséges a globális minimumadóhoz kapcsolódó halasztottadó-eszközöket és -kötelezettségeket megjelenítenie, illetve azokra vonatkozó információkat közzétennie. A Csoport alkalmazza ezt a kötelező átmeneti kivételt.

A Csoport Magyarország és Üzbegisztán vonatkozásában összesen 2.818 millió forint összegű globális minimumadót számolt el a 2026. január 1-jén kezdődő üzleti év első hat hónapjára vonatkozóan. Az Üzbegisztánhoz kapcsolódó globális minimumadó is a magyar adóhatóság részére fizetendő.

Magyarországon a globális minimumadó-szabályozás alapján számított effektív adómértéket leginkább befolyásoló adónemek a társasági adó, a helyi iparűzési adó és az innovációs járulék. A helyi iparűzési adó és az innovációs járulék adóalapja (amelyek együttes nominális adókulcsa 2,3%) jelentősen magasabb a társasági adó (9%-os nominális adókulcs) adóalapjánál, mivel a helyi iparűzési adó és az innovációs járulék adóalapjának meghatározása során figyelembe vehető levonható ráfordítások köre szűkebb, mint a társasági adó esetében. A helyi iparűzési adó és az innovációs járulék adóalapjának a társaságiadó-alaphoz viszonyított aránya évről évre jelentősen változhat, ami növeli a globális minimumadó-szabályozás alapján számított effektív adómérték előrejelzésének összetettségét.

Bulgária tekintetében az effektív adómérték a 2026. június 30-án zárult első félévben 15% alatt alakult. Az ennek alapján számított globális minimumadó-kötelezettség 5.454 millió forint. A Bulgáriához kapcsolódó globális minimumadót a bolgár leányvállalatok kötelesek megfizetni a bolgár adóhatóságok részére a bolgár globális minimumadó-szabályozásban meghatározott felosztási arány szerint.

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

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

24.1. Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy valamely másik fél nem tudja az adott összeget teljes egészében visszafizetni, amikor az esedékessé válik. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer a földrajzi területek vagy hiteltípusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokat a Csoport rendszeresen figyeli, és éves, illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. Az egy adósra vonatkozó kockázat – beleértve a bankokat és brókercégeket is – allimitek bevezetésével további csökkentésre került, amelyek mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettséget korlátozzák, illetve napi teljesítési kockázatra vonatkozó limitekkel a különböző kereskedési módozatok – 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 juttatatott 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 előretekintően kell megbecsülni, és figyelembe kell venni a makroökonómiai kilátásokban bekövetkező lehetséges változások hatásait is.
A várható cash flow-k becslése során legalább két szcenáriót 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 szcenáriókhoz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

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

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

A várható hitelezési veszteség egyedi és csoportos értékelése [folytatás]

Csoportos értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő 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 szcenáriók 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 újratesztelése is szükséges.

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

2026 első félévében az előző évben bevezetett geopolitikai overlay felülvizsgálatra került az elhúzódó iráni konfliktusra és a szűkölő energia kínálatra tekintettel, ami Csoport szinten további 8.023 millió forint overlay értékvesztést eredményezett.

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

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

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének és értékvesztésének / céltartalékának 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 2026. június 30-án:

		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
2026.06.30.	**Könyv szerinti érték / Kitettség**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**	**1. szakasz**	**2. szakasz**	**3. szakasz**	**POCI**	**Összesen**
Bankközi kihelyezések, követelések	**959.926**	957.844	2.973	1.722	-	**962.539**	810	892	911	-	**2.613**
Repókövetelések	**157.757**	158.266	341	-	-	**158.607**	835	15	-	-	**850**
Jelzáloghitelek	**6.535.340**	6.147.346	354.889	85.801	42.155	**6.630.191**	16.613	20.693	44.620	12.925	**94.851**
Közép- és nagyvállalati hitelek	**8.876.584**	7.724.897	1.089.171	231.685	74.778	**9.120.531**	48.099	70.681	115.404	9.763	**243.947**
Fogyasztási hitelek	**5.912.943**	5.380.317	678.036	364.930	27.241	**6.450.524**	111.471	132.455	284.738	8.917	**537.581**
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	**1.086.107**	872.588	209.698	74.246	7.278	**1.163.810**	8.013	17.089	49.192	3.409	**77.703**
Hitelek amortizált bekerülési értéken	**22.410.974**	**20.125.148**	**2.331.794**	**756.662**	**151.452**	**23.365.056**	**184.196**	**240.918**	**493.954**	**35.014**	**954.082**
Pénzügyilízing-követelés	**1.636.391**	1.447.483	182.988	30.656	31	**1.661.158**	6.640	6.495	11.606	26	**24.767**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok[1]	**2.213.788**	2.201.642	1	12.145	-	**2.213.788**	13.037	-	29.523	-	**42.560**
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	**8.064.411**	7.994.608	80.512	21.267	-	**8.096.387**	12.167	4.185	15.624	-	**31.976**
Pénzügyi eszközök összesen	**35.443.247**	**32.884.991**	**2.598.609**	**822.452**	**151.483**	**36.457.535**	**217.685**	**252.505**	**551.618**	**35.040**	**1.056.848**
Adott hitelnyújtási elkötelezettség	**6.924.646**	6.622.094	334.155	10.468	314	**6.967.031**	28.209	11.829	2.343	4	**42.385**
Adott pénzügyi garanciák	**1.560.322**	1.498.333	66.622	5.972	48	**1.570.975**	6.604	1.780	2.221	48	**10.653**
Egyéb adott kötelezettségvállalások	**677.964**	655.568	24.342	1.074	1.231	**682.215**	1.883	679	458	1.231	**4.251**
Pénzügyi kötelezettségek összesen	**9.162.932**	**8.775.995**	**425.119**	**17.514**	**1.593**	**9.220.221**	**36.696**	**14.288**	**5.022**	**1.283**	**57.289**

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

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

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.1. Pénzügyi instrumentumok bruttó értékének és értékvesztésének / céltartalékának 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 2025. december 31-én:

		Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Halmozott értékvesztés / Céltartalék				
2025.12.31.	**Könyv szerinti érték / Kitettség**	**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**
Repókövetelések	**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**
Pénzügyilízing-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 6. jegyzetben). Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra az értékvesztés vagy az 1. és / vagy a 2. szakaszba került besorolásra, amely az Átfogó eredménykimutatásban van elszámolva. Ez az összeg a fenti tábla halmozott értékvesztésének része.

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

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.2. Biztosítékok, fedezetek

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

Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

	2026.06.30.	**2025.12.31.**
Jelzálog	25.840.206	29.412.557
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.882.133	1.770.941
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.819.893	1.923.045
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	169.183	261.065
Értékpapírok	503.323	296.375
Óvadék	191.766	229.690
Egyéb	3.046.931	3.345.748
Összesen	**33.453.435**	**37.239.421**

Nyilvántartott biztosítékok valós értéken biztosítéktípusok szerint

	2026.06.30.	**2025.12.31.**
Jelzálog	33.587.036	37.064.134
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.384.805	1.699.610
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.747.714	1.869.607
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	271.835	393.266
Értékpapírok	933.973	717.874
Óvadék	266.278	312.801
Egyéb	3.597.714	4.396.475
Összesen	**41.789.355**	**46.453.767**

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

	2026.06.30.	**2025.12.31.**
Jelzálog	12.393.584	13.921.699
Bankgarancia és készfizető kezesség	1.475.694	1.410.500
Állami és állami tulajdonú szervezetek általi garanciavállalás	1.362.761	1.448.709
Engedményezés (árbevétel és egyéb követelés)	43.144	98.845
Értékpapírok	406.780	164.606
Óvadék	193.080	158.733
Egyéb	1.337.040	1.467.874
Összesen	**17.212.083**	**18.670.966**

A hitelportfólió teljes értéken vett fedezettségi szintje könyv szerinti értéken 99,06%-ról 90,18%-ra csökkent, míg a követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szint könyv szerinti értéken 49,67%-ról 46,40%-ra csökkent 2026. június 30-án az előző időszakhoz képest.

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

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.2. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

A kapott és nyilvántartott fedezetek értéke a fedezett kitettségek szerinti bontásban

2026.06.30.	Hitelkockázat (maximális kitettség), könyv szerinti értéken	Fedezetek valós értéke	Többlet fedezet	Nettó kitettség	Kapcsolódó várható veszteség
Mérleg tételek					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.180.434	-	-	6.180.434	-4.003
Bankközi kihelyezések, követelések	959.926	110.095	-1.605	851.436	-2.613
Repókövetelések	157.757	171.865	-3.411	-10.697	-850
Értékpapírok amortizált értéken	8.064.411	22.731	-1.296	8.042.976	-31.976
Hitelek és hitelkeret igénybe nem vett része	30.972.011	35.259.447	-17.753.347	13.465.911	-1.021.234
Összesen amortizált értéken értékelt pénzügyi eszközök	**46.334.539**	**35.564.138**	**-17.759.659**	**28.530.060**	**-1.060.676**
Pénzügyi eszközök valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	263.655	490	-	263.165	-
Pénzügyi eszközök valós értéken az átfogó eredménykimutatással szemben	2.213.788	-	-	2.213.788	-42.560
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	2.409.653	4.866.235	-2.562.669	106.087	-
Derivatív pénzügyi instrumentumok	215.202	91.929	-	123.273	-
Összesen valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	**5.102.298**	**4.958.654**	**-2.562.669**	**2.706.313**	**-42.560**
Mérlegen belüli tételek összesen	**51.436.837**	**40.522.792**	**-20.322.328**	**31.236.373**	**-1.103.236**
Mérlegen kívüli tételek					
Pénzügyi garanciák	1.560.322	1.039.724	-509.850	1.030.448	-10.653
Egyéb függő kötelezettségek	677.964	226.839	-64.623	515.748	-4.251
Mérlegen kívüli tételek összesen	**2.238.286**	**1.266.563**	**-574.473**	**1.546.196**	**-14.904**

2025.12.31.	Hitelkockázat (maximális kitettség), könyv szerinti értéken	Fedezetek valós értéke	Többlet fedezet	Nettó kitettség	Kapcsolódó várható veszteség
Mérleg tételek					
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	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**

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

24.1. Hitelezési kockázat [folytatás]

24.1.2. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

Birtokba vett biztosítékok realizálásából származó hozamok biztosítéktípusok szerint

Fedezet típusok szerint	2026.06.30.	2025.12.31.
Ingatlanok	9.096	11.623
ebből: OTP csoporttag által átvett ingatlan	441	3.095
Garanciák	14.542	33.377
Óvadék	371	99
Ingó vagyon	4.823	6.004
Egyéb	1.504	2.708
Megtérülés az érvényesített fedezetekből	**30.336**	**53.811**

24.1.3. Átstrukturált hitelek

	2026.06.30.		2025.12.31.	
	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés	Bruttó hitelállomány	Értékvesztés
Lakossági jelzáloghitelek	9.724	-664	10.998	-739
Közép- és nagyvállalati hitelek	73.723	-9.453	86.028	-10.566
Lakossági fogyasztási hitelek	66.896	-25.579	63.356	-23.320
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	11.578	-1.100	9.444	-989
Önkormányzati hitelek	1.235	-19	1.178	-48
Egyéb hitelek	12.491	-5.662	12.193	-4.529
Összesen	**175.647**	**-42.477**	**183.197**	**-40.191**

A Csoport által használt átstrukturált definíció az EU Bizottsági Végrehajtási 2021/451 rendeletével összhangban van.
Az átstrukturálás az ügyfél vagy a bank által kezdeményezett olyan szerződésmódosítás, mely aktuálisan fennálló vagy jövőbeli pénzügyi nehézségre tekintettel biztosít engedményt vagy kedvezményt az ügyfél számára.
Az átstrukturált hitelek kimutatása a teljesítő átstrukturált („performing forborne") állományokat tartalmazza. Egy kitettség 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.

A 2025-ös év végéhez képest 2026 első félévében a teljesítő átstrukturált vállalati kitettség további enyhe csökkenést mutatott és a gyógyulás leginkább Magyarországon, Bulgáriában és Oroszországban volt megfigyelhető.

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

24.2. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

A Csoport tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.
A Csoporttagok tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed.
A Csoporttagok tőkemenedzsment-tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a várható tőkehelyzet mérése és előrejelzése történik.
A Csoporttagok alapvetően jövedelmezőségük fejlesztésével és fenntartásával biztosítják a kockázati szintjüknek és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben egy Csoporttag tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőkemegfelelés a CRR szerinti konszolidációs kör alapján

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

A szabályozói megfelelés szempontjából az összevont alapú felügyelet szerinti konszolidált kör alapján számolt mutatók az irányadóak. Az összevont alapú felügyleti 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 2026. június 30-ával zárult félévben és a 2025. 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 20,3%, a szavatoló tőke összege 5.949.588 millió forint, az összes kockázatot magában foglaló tőkekövetelmény pedig 2.339.323 millió forint volt 2026. június 30-án. Ugyanezek a mutatók 2025. december 31-én rendre 19,7%, 5.725.501 millió forint és 2.324.570 millió forint voltak.

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

24.2. Tőkemenedzsment [folytatás]

Tőkemegfelelés [folytatás]

Adatok millió forintban, CRR szerint	2026.06.30.	2025.12.31.
Alapvető tőke (Tier 1) = Elsődleges alapvető tőke (CET 1)	**5.148.215**	**5.253.291**
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Tartalékok[1]	6.045.753	5.660.743
Valósérték-korrekció	11.306	-11.750
Egyéb tőkeelemek	-216.964	75.624
Nem ellenőrzött részesedések	40.552	28.500
Visszavásárolt saját részvények	-478.362	-331.778
Goodwill és egyéb immateriális javak	-208.369	-198.637
Egyéb kiigazítások	-73.701	2.589
Járulékos tőke (Tier 2)	**801.373**	**472.210**
Kölcsöntőke-elemek	790.386	461.223
Leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített elemek	10.987	10.987
Szavatoló tőke	**5.949.588**	**5.725.501**
Hitelkockázat tőkekövetelménye	2.001.617	1.989.524
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	30.536	27.876
Működési kockázat tőkekövetelménye	307.170	307.170
Összes tőkekövetelmény	**2.339.323**	**2.324.570**
Többlettőke	**3.610.265**	**3.400.931**
CET 1 mutató	17,60%	18,10%
Tier 1 mutató	17,60%	18,10%
Tőkemegfelelési mutató	**20,30%**	**19,70%**

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

Basel III

Az Elsődleges alapvető tőke összetevői: jegyzett tőke, tartalékok (eredménytartalék, egyéb tartalékok, leányvállalatok sajáttőke-változása, nettó eredmény, konszolidáció miatti változások), valósérték-korrekciók, egyéb tőkeelemek (átértékelési különbözet, részvényalapú kifizetés, cashflow-fedezeti ügyletek, nettó külföldi befektetések fedezeti ügyletei), kisebbségi részesedések, visszavásárolt saját részvények, goodwill és egyéb immateriális javak, egyéb kiigazítások (prudenciális szűrők miatti kiigazítások, halasztott adókövetelések miatti kiigazítások, átmeneti rendelkezések miatti kiigazítások).
Járulékos tőke: kölcsöntőke-elemek (alárendelt kölcsöntőke, járulékos kölcsöntőke), egyéb kibocsátott tőkeelem, leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok.

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

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

Függő kötelezettségek	**2026.06.30.**	**2025.12.31.**
Hitelkeret igénybe nem vett része	6.507.175	6.457.450
Bankgarancia	1.570.975	1.607.668
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettség	459.856	445.162
Visszaigazolt akkreditívek	81.860	55.500
Egyéb	600.355	620.312
Függő kötelezettségek IFRS 9 szerint összesen	**9.220.221**	**9.186.092**
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	129.203	144.517
Jegyzési garancia vállalása	7.555	9.376
Egyéb	104.502	78.436
Függő kötelezettségek IAS 37 szerint összesen	**241.260**	**232.329**
Összesen	**9.461.481**	**9.418.421**

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 2026. június 30-án 34.208 millió forint, 2025. december 31-én pedig 36.774 millió forint volt. (Lásd a 14. sz. jegyzetet.)

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

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

Kompenzációk	**2026.06.30.**	**2025.12.31.**
Rövid távú munkavállalói juttatások	9.167	15.261
Részvényalapú kifizetések	3.644	5.257
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	514	953
Végkielégítések	28	7
Összesen	**13.353**	**21.478**

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

	2026.06.30.	**2025.12.31.**
Igazgatósági tagok	6.777	6.179
Felügyelő Bizottsági tagok	449	639
Összesen	**7.226**	**6.818**

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

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

Eszközök	**2026.06.30.**				**2025.12.31.**			
	Egyéb kapcsolt felek	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**	**Egyéb kapcsolt felek**	**Társult vállalkozások**	**Egyéb vállalatok**	**Összesen**
Értékpapírok nettó értéken	630	16	-	**646**	621	19	-	**640**
Hitelek amortizált bekerülési értéken, nettó	109.012	1.973	2.033	**113.018**	92.754	1.498	2.026	**96.278**
Pénzügyilízing-követelések nettó állománya	-	-	37	**37**	-	4	26	**30**
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	125	1.088	-	**1.213**	157	851	824	**1.832**
Eszközök összesen	**109.767**	**3.077**	**2.070**	**114.914**	**93.532**	**2.372**	**2.876**	**98.780**
Kötelezettségek								
Ügyfelek betétei	50.766	4.476	2.281	**57.523**	70.974	14.884	1.182	**87.040**
Források összesen	**50.766**	**4.476**	**2.281**	**57.523**	**70.974**	**14.884**	**1.182**	**87.040**

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

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

Mérlegen kívüli tételek	2026.06.30.				2025.12.31.			
	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen	Egyéb kapcsolt felek	Társult vállalkozások	Egyéb vállalatok	Összesen
Hitelkeret igénybe nem vett része	87.874	650	1.901	**90.425**	114.278	495	1.760	**116.533**
Bankgaranciák	14.538	-	609	**15.147**	13.300	-	509	**13.809**
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	30	-	-	**30**	50	-	-	**50**
Mérlegen kívüli tételek összesen	**102.442**	**650**	**2.510**	**105.602**	**127.628**	**495**	**2.269**	**130.392**

Eredménykimutatás (időszakra vonatkozó forgalom)	2026.06.30.	2025.12.31.
Kamatbevételek	390	1.681
Jutalék- és díjbevételek	133	671
Kamatráfordítások	-151	-440
Jutalék- és díjráfordítások	-2.570	-2.312
Értékvesztés / Céltartalék képzése hitelen, kihelyezésen, adott kötelezettségvállalásra és garanciára	11	-30
Dologi költségek	-4.473	-7.284
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.

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

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

Fő leányvállalatok

Név	Tulajdon (közvetlen és közvetett)		Tevékenység
	2026.06.30.	2025.12.31.	
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)	72,89%	79,83%	kereskedelmi banki szolgáltatások
OTP Financing Malta Company Ltd. (Málta)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Holding Ltd. (Ciprus)	100,00%	100,00%	refinanszírozási tevékenység
OTP Faktoring Zrt.	100,00%	100,00%	work-out
OTP Jelzálogbank Zrt.	100,00%	100,00%	jelzáloghitelezés
OTP Ingatlan Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanforgalmazás, -fejlesztés
Merkantil Bank Zrt.	100,00%	100,00%	pénzügyi lízing
OTP Lakástakarék Zrt.	100,00%	100,00%	lakáscélú megtakarítások és hitelek
OTP Alapkezelő Zrt.	100,00%	100,00%	befektetési alapok kezelése
Bank Center No.1 Kft.	100,00%	100,00%	ingatlan bérbeadása
OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	100,00%	100,00%	pénztárak kezelése
OTP Ingatlanlízing Zrt.	100,00%	100,00%	ingatlanlízing

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

Társult vállalkozások

A kockázati tőkealapokon keresztül tulajdonolt társult vállalkozások nincsenek részletezve alább se 2026. június 30-ra, se 2025. 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 2026. június 30-án a következők:

Társult vállalkozások listája (összegek millió forintban)	Könyv szerinti érték	Saját tőke	Jegyzett tőke	Adózás utáni eredmény	Szavazati arány	Ország / Székhely	Tevékenység
PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	19.522	16.361	3.500	2.752	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.	15.584	19.935	25.060	-735	49,88%	Magyarország, Budapest	Befektetés bármely iparágban, szektorban, amikkel magyarországi vállalkozások nemzetközi terjeszkedését lehet megvalósítani.
PortfoLion Partner Magántőkealap	25.217	81.440	72.004	-6.566	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.	8.152	8.281	14.000	-410	100,00%	Magyarország, Budapest	IT, digitális technológia, fintech
PortfoLion Zöld Magántőkealap	14	39.780	37.500	470	100,00%	Magyarország, Budapest	Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés.
PortfoLion Agrár Magántőkealap II.	-	12.296	40.000	-184	100,00%	Magyarország, Budapest	Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés.
PortfoLion Regionális Magántőkealap III.	-	5.641	60.000	-359	49,88%		Legalább egy éve működő közép- és kis- és nagyvállalkozásokba történő befektetés, amelyek kialakult folyamatokkal és menedzsmenttel, továbbá pozitív nemzetközi kilátásokkal rendelkeznek.
Részösszesen	**68.489**						
Future Bank Alap I.	-	3.551	35.505	-99	100,00%	Magyarország, Budapest	Fintech, digitális banki szektorban, feltörekvő harmadik országokban működő társaságokban részesedés szerzése.
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	4.687	1.982	994	25,00%	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	7.219	9.624	710	924	43,06%	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hoszting szolgáltatás
Részösszesen	**7.611**						
Összesen	**76.100**						

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

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

Társult vállalkozások [folytatás]

Az IAS 28 és IFRS 9 szerint elszámolt társult vállalkozásokra vonatkozó összefoglaló pénzügyi és nem pénzügyi információk 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	**70.331**						
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.	7.219	10.267	771	1.208	43,06%	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hoszting szolgáltatás
Részösszesen	**7.611**						
Összesen	**77.942**						

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

28. 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	**2026.06.30.**	**2025.12.31.**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	479.674	1.140.698
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	253.805.084	257.181.338
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forintban)	**1.890**	**4.435**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	479.674	1.140.698
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	253.911.429	257.253.420
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	**1.889**	**4.434**

Adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	**2026.06.30.**	**2025.12.31.**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	480.055	1.140.698
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	253.805.084	257.181.338
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forintban)	**1.891**	**4.435**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	480.055	1.140.698
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	253.911.429	257.253.420
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	**1.891**	**4.434**

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

Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	**2026.06.30.**	**2025.12.31.**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	-381	-
A törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	253.805.084	-
Egy törzsrészvényre jutó alapnyereség (forintban)	**-2**	**-**
Törzsrészvények tulajdonosaira jutó konszolidált adózás utáni eredmény (millió forintban)	-381	-
A törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez (darab)	253.911.429	-
Egy törzsrészvényre jutó konszolidált hígított nyereség (forintban)	**-2**	**-**

	2026.06.30.	**2025.12.31.**
Kibocsátott törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
Visszavásárolt saját részvények átlagos darabszáma	26.194.926	22.818.672
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált alap egy részvényre jutó eredményhez	**253.805.084**	**257.181.338**
Javadalmazási rendszer keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható vezetői részvényopciók hígító hatása[1]	106.345	72.082
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a konszolidált hígított egy részvényre jutó eredményhez	**253.911.429**	**257.253.420**

[1] Mind 2026 első félévében, mind a 2025-ös évben a hígító hatás a Javadalmazási Politikához és Vezetői Opciós Programhoz kapcsolódik.

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

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Csoport az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Csoport különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 29.3 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 mérlegsor azonnal hozzáférhető tételeket tartalmaz, ennél fogva a valós értéke megegyezik a könyv szerinti értékkel.

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

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

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

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

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

Módosított hozamgörbe alkalmazása

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

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

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

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

2026.06.30.	Könyv szerinti érték	Valós érték	1-es szint	2-es szint	3-as szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	6.180.434	6.180.434	5.977.760	202.674	-
Bankközi kihelyezések, követelések	959.926	992.574	475.755	419.100	97.719
Repókövetelések	157.757	157.763	1.123	156.640	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.064.411	8.098.807	6.219.152	1.847.079	32.576
Hitelek amortizált bekerülési értéken	22.410.974	22.880.946	-	7.366	22.873.580
Pénzügyilízing-követelések	1.636.391	1.684.505	-	380.892	1.303.613
Egyéb pénzügyi eszközök	283.585	283.582	-	-	283.582
Összesen a pénzügyi eszközök amortizált értéken	**39.693.478**	**40.278.611**	**12.673.790**	**3.013.751**	**24.591.070**
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettség	1.429.204	1.429.651	497.251	414.091	518.309
Repókötelezettségek	704.886	715.299	1.066	714.233	-
Ügyfelek betétei[1]	33.746.790	33.685.563	-	18.771.005	14.914.558
Kibocsátott értékpapírok	2.724.590	2.756.323	1.413.525	1.062.125	280.673
Lízinggel kapcsolatos kötelezettségek	79.742	79.694	-	124	79.570
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	846.627	824.984	-	-	824.984
Alárendelt kölcsöntőke	807.836	811.706	802.289	-	9.417
Összesen a pénzügyi kötelezettségek amortizált értéken	**40.339.675**	**40.303.220**	**2.714.131**	**20.961.578**	**16.627.511**

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**

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

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

29.2. Származékos ügyletek valós értéke

A Csoport rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet nem tesz eleget a fedezeti előírások szabályainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva.
A fedezeti és fedezett instrumentumok közötti gazdasági kapcsolat meghatározásához a fedezeti hatékonyság mérése (mind a valós érték, mind a cashflow-fedezeti ügyletek esetében) előremutató szcenárió-elemzéssel történik; a fedezett kockázatok releváns kockázati tényezőinek különböző ráta szerinti szcenárióival. A fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása kerül összehasonlításra különböző szcenáriókban. A gazdasági kapcsolat abban az esetben indokolt, amennyiben a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum valós érték változása ellentétes irányú és abszolút értékben hasonló összegű. A fedezeti arány a fedezett tétel szerződéses összege és a fedezeti instrumentum névértéke alapján kerül meghatározásra. A fedezeti hatékonytalanság forrásai a nem fedezett kockázati komponensek (pl. a keresztárfolyamok változása kamatkockázat fedezése esetén), valós érték fedezeti ügylet esetén enyhe különbségek a lejárati dátumokban és a kamatfizetési dátumokban, és deviza fedezeti ügyletek esetében a fedezett tétel és a fedezeti instrumentum könyv szerinti értéke közötti különbség (pl. kamatláb-kockázati komponensek által eredményezett változás a fedezeti instrumentum valós értékében.).

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

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

29.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2026.06.30.					2025.12.31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Források		Eszközök	Források	Eszközök	Források		Eszközök	Források
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb-ügyletek										
Kamatswap	134.567	-116.117	115.838	18.729	-279	108.785	-93.931	74.899	33.886	-19.032
Tőkecserés kamatswap	2.928	-1.467	-	2.928	-1.467	3.773	-1.714	-	3.773	-1.714
OTC-opciók	765	-766	-	765	-766	894	-896	-	894	-896
Határidős ügyletek	614	-371	614	-	243	496	-31	496	-	465
Kamatláb-ügyletek összesen (OTC-derivatívák)	**138.874**	**-118.721**	**116.452**	**22.422**	**-2.269**	**113.948**	**-96.572**	**75.395**	**38.553**	**-21.177**
Devizaügyletek										
Devizaswapok	72.576	-73.242	-	72.576	-73.242	44.750	-33.298	-	44.750	-33.298
Határidős devizaügyletek	23.120	-34.704	-	23.120	-34.704	11.228	-14.841	-	11.228	-14.841
OTC-opciók	5.794	-6.475	-	5.794	-6.475	2.445	-2.065	-	2.445	-2.065
Deviza-spotügyletek	440	-477	-	440	-477	197	-245	-	197	-245
Devizaügyletek összesen (OTC-derivatívák)	**101.930**	**-114.898**	**-**	**101.930**	**-114.898**	**58.620**	**-50.449**	**-**	**58.620**	**-50.449**
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity-swapok	6.694	-6.880	-	6.694	-6.880	3.297	-2.604	-	3.297	-2.604
Equity-swapok és opciók	23.355	-8	-	23.355	-8	8.219	-273	-	8.219	-273
OTC-derivatívák összesen	**30.049**	**-6.888**	**-**	**30.049**	**-6.888**	**11.516**	**-2.877**	**-**	**11.516**	**-2.877**
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	793	-1.090	-	793	-1.090	168	-648	-	168	-648
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	**30.842**	**-7.978**	**-**	**30.842**	**-7.978**	**11.684**	**-3.525**	**-**	**11.684**	**-3.525**
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap	33.558	-52.640	20.196	13.362	-32.444	34.831	-27.971	27.971	6.860	-
Devizaswapok	11.256	-4.647	-	11.256	-4.647	2.822	-4.093	-	2.822	-4.093
Tőkecserés kamatswap	7.916	-1.249	-	7.916	-1.249	2.052	-2.021	-	2.052	-2.021
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**52.730**	**-58.536**	**20.196**	**32.534**	**-38.340**	**39.705**	**-34.085**	**27.971**	**11.734**	**-6.114**
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**324.376**	**-300.133**	**136.648**	**187.728**	**-163.485**	**223.957**	**-184.631**	**103.366**	**120.591**	**-81.265**

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

29.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

Mikro fedezeti ügyletek	2026.06.30. Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		2025.12.31. Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Források		Eszközök	Források	Eszközök	Források		Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	21.155	-126.073	18.018	3.137	-108.055	33.647	-18.431	12.484	21.163	-5.947
Tőkecserés kamatswap	22.034	-68.560	-	22.034	-68.560	3.929	-5.371	-	3.929	-5.371
Valósérték-fedezeti ügyletek összesen	**43.189**	**-194.633**	**18.018**	**25.171**	**-176.615**	**37.576**	**-23.802**	**12.484**	**25.092**	**-11.318**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC-derivatívák) mikro portfólió	**43.189**	**-194.633**	**18.018**	**25.171**	**-176.615**	**37.576**	**-23.802**	**12.484**	**25.092**	**-11.318**

Makro fedezeti ügyletek	2026.06.30. Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		2025.12.31. Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Források		Eszközök	Források	Eszközök	Források		Eszközök	Források
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Valósérték-fedezeti ügyletek										
Kamatswap	33.262	-1.033	30.959	2.303	29.926	4.979	-629	446	4.533	-183
Makro valósérték-fedezeti ügyletek összesen	**33.262**	**-1.033**	**30.959**	**2.303**	**29.926**	**4.979**	**-629**	**446**	**4.533**	**-183**

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2026. június 30-án

2026.06.30.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	223.156	-185.625	37.531	-52.839	-91.929	-107.237	177.671	215.202	70.434

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

29.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2026. június 30-án

2026.06.30.	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	296.234	-185.625	110.609	-52.839	-115.247	-57.477	199.565	310.174	142.088

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	182.739	-116.296	66.443	-32.501	-43.413	-9.471	83.773	150.216	74.302

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

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

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája

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

2026.06.30.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	**523.777**	**222.551**	**271.919**	**29.307**
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	***269.089***	*165.432*	*103.657*	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	***187.728***	*793*	*163.588*	*23.347*
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok[1]	***66.960***	*56.326*	*4.674*	*5.960*
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok[2]	**2.213.788**	1.546.617	654.756	12.415
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok[3]	**87.887**	46.684	28.283	12.920
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	**2.409.653**	-	-	2.409.653
Részesedések valós értéken[4]	**68.489**	-	-	68.489
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	**27.474**	-	27.474	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**5.331.068**	**1.815.852**	**982.432**	**2.532.784**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**88.881**	-	-	88.881
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	**163.485**	1.090	162.395	-
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	**146.689**	-	146.689	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**399.055**	**1.090**	**309.084**	**88.881**

[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 orosz államkötvényeket tartalmaz.
[3] A 3. szinten lévő portfólió legfőképpen Visa A elsőbbségi részvényeket (az OTP banka d.d. (Horvátország) könyveiben) és Borika AD részvényeket (a DSK Bank könyveiben) tartalmaz.
[4] A 3. szintre besorolt, valós értéken értékelt részesedések részletes listáját a 27. számú jegyzetben mutatjuk be.

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

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

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

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**
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kereskedési célú értékpapírok	***226.760***	*182.032*	*44.728*	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	***120.591***	*168*	*112.479*	*7.944*
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok[1]	***77.862***	*64.015*	*6.704*	*7.143*
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	**4.512.805**	**1.575.909**	**760.958**	**2.175.938**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként 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	**183.106**	**648**	**92.118**	**90.340**

[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 27. számú jegyzetben mutatjuk be.

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

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

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

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

2026.06.30.	Nyitó egyenleg	Beszerzés / Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás / Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Átsorolás (+/-)	Árfolyam-különbözet / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	**7.944**	-	-	15.403	-	-	-	**23.347**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt nem kereskedési célú instrumentumok	**7.143**	11	-	-1.085	-	-103	-6	**5.960**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt kamatozó értékpapírok	**135.344**	-	-19.318	15.863	-105.988	-13.486	-	**12.415**
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kamatozó instrumentumok	**13.954**	23	-12	2	-	-948	-99	**12.920**
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek[1]	**1.941.222**	483.713	-53.765	15.759	-	-153	22.877	**2.409.653**
Részesedések valós értéken	**70.331**	-	-2.438	2.540	-	-3.463	1.519	**68.489**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**2.175.938**	**483.747**	**-75.533**	**48.482**	**-105.988**	**-18.153**	**24.291**	**2.532.784**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**90.340**	-	-706	4.161	-	-	-4.914	**88.881**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**90.340**	=	**-706**	**4.161**	=	=	**-4.914**	**88.881**

[1] Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy -2.114 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy 17.873 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

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

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Mozgástábla a 3. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra [folytatás]

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

2025.12.31.	Nyitó egyenleg	Beszerzés / Kibocsátás / Folyósítás (+)	Kiegyenlítés / Lezárás / Értékesítés (-)	FVA-változás (+/-)	Árfolyam-különbözet / Átértékelés	Egyéb	Záró egyenleg
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	**-**	-	-	9.138	-	-1.194	**7.944**
Kötelezően az eredménnyel szemben 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	**68.311**	7.423	-	13.482	-4.692	-14.193	**70.331**
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	**1.819.341**	**560.339**	**-164.026**	**7.493**	**-31.134**	**-16.075**	**2.175.938**
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	**72.490**	-	-1.517	7.483	-	11.884	**90.340**
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek negatív valós értéke	**1.199**	-	-1.194	-	-5	-	**-**
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	**73.689**	**-**	**-2.711**	**7.483**	**-5**	**11.884**	**90.340**

[1] Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek esetében a tárgyidőszaki valósérték-változás magában foglal egy 104 millió forint hitelkockázati tényezők változásából és egy -6.192 millió forint piaci tényezők változásából eredő korrekciót.

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

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

Értékelési technikák a 2. szinten valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra

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

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

A jelentős, nem megfigyelhető inputokkal rendelkező termékek (3. szint) esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az észszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi a használt értékelési technikák természetét, a megfigyelhető helyettesítő és múltbeli adatok elérhetőségét és megbízhatóságát, valamint az alternatív modellek használatának hatását.
A számítás megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő szcenárión 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%
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Nemteljesítés valószínűsége	+/-20%
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Működési költségek	+/-20%
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Diszkontált cash flow modell	Demográfia	Változás a cash-flow becslésben +/- 5%

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

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

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

2026.06.30.	Pénzügyi helyzet kimutatásában való megjelenítése	Nem megfigyelhető inputok	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Illikviditás	1.232	1.354	1.084	122	-148
MFB refinanszírozott hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	14.838	15.357	14.319	519	-519
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	1.110.656	1.111.295	1.110.010	639	-646
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	1.110.656	1.113.721	1.107.601	3.065	-3.055
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	1.110.656	1.110.891	1.110.605	235	-51
Orosz államkötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	12.415	18.345	6.484	5.930	-5.931
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Nemteljesítés valószínűsége	1.280.270	1.284.563	1.276.020	4.293	-4.250
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	1.280.270	1.290.204	1.270.668	9.934	-9.602
Támogatott jelzálogalapú hitelek "CSOK"	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	270.159	270.481	269.855	322	-304
Összesen			**6.191.152**	**6.216.211**	**6.166.646**	**25.058**	**-24.506**

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

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

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

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			**5.284.388**	**5.308.538**	**5.260.233**	**24.150**	**-24.155**

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

29.3. Valósérték-meghatározás hierarchiája [folytatás]

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

A Visa C részvények értékelésénél az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatása az értékeléshez használt diszkontráta +/-12%-os eltolásával lett kiszámítva a Menedzsment legjobb becsléseként 2026. június 30-án és 2025. december 31-én.

A Magyar Fejlesztési Bank („MFB") refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank a nemteljesítés valószínűségének – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputnak – a +/-20%-kal történő módosításával számította ki az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatását.
A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a bedőlési valószínűségeken túl a működési költségek és a demográfiai tényezők minősülnek nem megfigyelhető inputoknak a valósérték-kalkuláció során.
A Bank kiszámította az észszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásait a működési költségek – mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető input – +/- 20%-kal történő módosításával.

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

2022 óta a Bank egy új, komplexebb modellt alkalmaz a támogatott hitelek cashflow-becslésére. Az új modell több szcenárióval számol a korábban alkalmazotthoz képest. Ezek a szcenáriók 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 2026. június 30-án és 2025. december 31-én.

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

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

A Csoport IFRS 8 alapján bemutatott szegmensei a következőek:
OTP Core Magyarország, Merkantil Csoport, Alapkezelői leányvállalatok, Egyéb tevékenységű leányvállalatok, Bulgária, Horvátország, Szlovénia, Szerbia, Ukrajna, Oroszország, Montenegró, Albánia, Moldova, Üzbegisztán.

Az OTP Core a Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai a Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból számolódnak. Ezek a vállalkozások: OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, 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 Informatikai és Szolgáltató Zrt. és 2025-ig az OTP Kártyagyártó Kft., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások

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

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

A bemutatásra került üzleti és földrajzi kombinációjú szegmens a Csoport olyan komponense:
- amely szegmensenként elkülöníthető és hozzárendelhető bevételekkel, ráfordításokkal, eszközökkel, kötelezettségekkel működik,
- ahol az egymás közötti tranzakciók kiszűrésre kerültek,
- ahol a Csoport legfőbb döntéshozó szerve rendszeresen felülvizsgálja a működési eredményeket,
- ahol elkülönült pénzügyi információ áll rendelkezésre.

Az alábbi korrekciós tételek kerülnek kiemelésre és konszolidált szinten, elkülönítetten bemutatásra, adózás utáni összeggel: a goodwill értékvesztése és az akvizíciók közvetlen hatása. Az akvizíciók közvetlen hatásai a következők lehetnek: az akvizíciókkal kapcsolatos badwill és a bekerüléskori kockázati költség, valamint leányvállalat értékesítésén elszenvedett veszteség vagy ezzel kapcsolatos nyereség.
A materialitási küszöb alapján az egyes releváns tételek csak abban az esetben kerülnek bemutatásra a korrekciók között, ha az adott tétel meghaladja az adott negyedéves konszolidált adózás utáni eredmény 10%-át.

Magyarázatok az alábbi táblában szereplő szegmensekhez:

3; 4; 6: A földrajzi alapon megkülönböztetett szegmensek az adott országban működő bankokat és esetenként egyéb pénzügyi intézményeket (pl. lízing- és faktoringtársaságok), illetve egyéb cégeket tartalmaznak. A bevételek alapvetően pénzügyi szolgáltatások nyújtásából származnak, úgymint betétgyűjtés, hitelnyújtás, lízing- és treasury-tevékenység, pénzforgalmi és befektetési szolgáltatások és egyéb pénzügyi szolgáltatások.
7: A magyarországi lízingtevékenységet végző Merkantil Csoport a bevételeit alapvetően lízingszolgáltatások nyújtásából realizálja (gépjármű- és termelőeszköz-finanszírozás).
8: A Magyarországon, Bulgáriában, Szerbiában, Ukrajnában, Horvátországban és 2026-tól Szlovéniában 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.

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

A Csoport szegmensek szerinti jelentése az alábbi módon részleteződik:

2026. június 30-án

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban	**OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - számviteli struktúra alapján**	Korrekciók a számviteli Konszolidált Eredménykimutatáson	**OTP Csoport - Konszolidált eredménykimutatás - menedzsment jelentésstruktúrája alapján**	Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)	EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	Kiszűrések és korrekciók
	a	b	**1=a+b; 1=2+3+4+5**	2	3	4	5
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény folytatódó és megszűnő tevékenységből	**482.738**	**-**	**482.738**	**87.294**	**174.812**	**211.066**	**9.566**
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	**-381**	**381**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény folytatódó tevékenységből	**483.119**	**-381**	**482.738**	**87.294**	**174.812**	**211.066**	**9.566**
Adózás előtti eredmény	**613.529**	**180.594**	**794.123**	**301.249**	**208.131**	**274.033**	**10.710**
Korrigált működési eredmény	**677.666**	**200.591**	**878.257**	**324.569**	**228.219**	**328.913**	**-3.444**
Korrigált összes bevétel	**1.565.411**	**-52.760**	**1.512.651**	**601.965**	**390.493**	**523.090**	**-2.897**
Korrigált nettó kamatbevétel	1.066.338	2.340	1.068.678	397.053	288.650	382.737	238
Korrigált nettó díjak, jutalékok	467.793	-177.530	290.263	136.956	88.446	64.357	504
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	31.280	122.430	153.710	67.956	13.397	75.996	-3.639
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-887.745**	**253.351**	**-634.394**	**-277.396**	**-162.274**	**-194.177**	**-547**
Személyi jellegű ráfordítások	-330.625	-	-330.625	-142.303	-78.243	-105.558	-4.521
Értékcsökkenés és amortizáció	-80.731	9.592	-71.139	-39.775	-12.159	-17.221	-1.984
Egyéb általános költségek	-476.389	243.759	-232.630	-95.318	-71.872	-71.398	5.958
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**10.711**	**-**	**10.711**	**-1.407**	**1.937**	**10.183**	**-2**
Módosítás miatti eredmény	**-24.692**	**-**	**-24.692**	**-24.484**	**-43**	**-166**	**1**
Kockázati költségek összesen	**-50.156**	**-19.997**	**-70.153**	**2.571**	**-21.982**	**-64.897**	**14.155**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-77.256	-11.346	-88.602	673	-22.774	-66.082	-419
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	27.100	-8.651	18.449	1.898	792	1.185	14.574
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-6.265	1	-6.264	-1.108	23	-822	-4.357
Társasági adó	**-130.410**	**-180.975**	**-311.385**	**-213.955**	**-33.319**	**-62.967**	**-1.144**
Eszközök összesen	**46.598.047**	**68.617**	**46.666.664**	**24.972.200**	**17.775.057**	**11.294.988**	**-7.375.581**
Kötelezettségek összesen	**41.138.085**	**19.683**	**41.157.768**	**21.210.046**	**15.648.417**	**9.589.813**	**-5.290.508**

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

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

2026. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	**Magyarországi szegmens és egyéb külföldi nem "Külföldi bank szegmens"-ben jelentett leányvállalatok részösszesen (korrekciók nélkül)**	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok
	2=6+…+9	6	7	8	9
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**87.294**	**70.058**	**1.116**	**11.228**	**4.892**
Adózás előtti eredmény	**301.249**	**278.567**	**4.990**	**12.304**	**5.388**
Korrigált működési eredmény	**324.569**	**301.284**	**6.468**	**12.255**	**4.562**
Korrigált összes bevétel	**601.965**	**562.704**	**14.630**	**16.614**	**8.017**
Korrigált nettó kamatbevétel	397.053	382.703	12.762	34	1.554
Korrigált nettó díjak, jutalékok	136.956	118.030	219	15.865	2.842
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	67.956	61.971	1.649	715	3.621
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-277.396**	**-261.420**	**-8.162**	**-4.359**	**-3.455**
Személyi jellegű ráfordítások	-142.303	-133.754	-4.319	-2.762	-1.468
Értékcsökkenés és amortizáció	-39.775	-38.562	-981	-97	-135
Egyéb általános költségek	-95.318	-89.104	-2.862	-1.500	-1.852
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**-1.407**	**-1.506**	**99**	**-**	**-**
Módosítás miatti eredmény	**-24.484**	**-23.182**	**-1.302**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**2.571**	**1.971**	**-275**	**49**	**826**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	673	997	-324	-	-
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	1.898	974	49	49	826
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-1.108	-1.103	-4	-1	-
Társasági adó	**-213.955**	**-208.509**	**-3.874**	**-1.076**	**-496**
Eszközök összesen	**24.972.200**	**23.651.216**	**869.719**	**104.213**	**347.052**
Kötelezettségek összesen	**21.210.046**	**20.299.899**	**794.961**	**28.942**	**86.244**

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

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

2026. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	**EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)**	DSK Bank AD (Bulgária)	OTP banka d.d. (Horvátország)	OTP banka d.d. (Szlovénia)
	3=10+…+12	10	11	12
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	**174.812**	**103.339**	**24.958**	**46.515**
Adózás előtti eredmény	**208.131**	**120.816**	**30.656**	**56.659**
Korrigált működési eredmény	**228.219**	**135.510**	**29.670**	**63.039**
Korrigált összes bevétel	**390.493**	**208.102**	**66.901**	**115.490**
Korrigált nettó kamatbevétel	288.650	150.399	51.608	86.643
Korrigált nettó díjak, jutalékok	88.446	47.135	14.499	26.812
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	13.397	10.568	794	2.035
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-162.274**	**-72.592**	**-37.231**	**-52.451**
Személyi jellegű ráfordítások	-78.243	-34.540	-18.953	-24.750
Értékcsökkenés és amortizáció	-12.159	-5.721	-3.301	-3.137
Egyéb általános költségek	-71.872	-32.331	-14.977	-24.564
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**1.937**	**172**	**1.639**	**126**
Módosítás miatti eredmény	**-43**	**-**	**-**	**-43**
Kockázati költségek összesen	**-21.982**	**-14.866**	**-653**	**-6.463**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-22.774	-15.229	-3.434	-4.111
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	792	363	2.781	-2.352
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	23	23	-	-
Társasági adó	**-33.319**	**-17.477**	**-5.698**	**-10.144**
Eszközök összesen	**17.775.057**	**8.554.042**	**3.656.524**	**5.564.491**
Kötelezettségek összesen	**15.648.417**	**7.533.799**	**3.221.027**	**4.893.591**

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

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

2026. június 30-án [folytatás]

A Konszolidált Eredménykimutatás főbb sorai millió forintban [folytatás]	Nem EU-s külföldi bankok részösszesen (korrekciók nélkül)	OTP banka Srbija a.d. (Szerbia)	OTP Bank JSC (Ukrajna)	JSC "OTP Bank" (Oroszország)	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	**211.066**	**31.955**	**17.189**	**106.443**	**8.981**	**7.820**	**4.098**	**34.580**
Adózás előtti eredmény	**274.033**	**37.173**	**31.892**	**142.267**	**10.511**	**9.254**	**4.640**	**38.296**
Korrigált működési eredmény	**328.913**	**39.724**	**36.104**	**188.504**	**11.797**	**9.271**	**4.991**	**38.522**
Korrigált összes bevétel	**523.090**	**72.696**	**53.628**	**274.912**	**22.267**	**18.444**	**12.079**	**69.064**
Korrigált nettó kamatbevétel	382.737	52.664	46.256	182.941	17.355	15.487	9.217	58.817
Korrigált nettó díjak, jutalékok	64.357	13.362	4.204	32.263	4.511	1.558	783	7.676
Korrigált egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	75.996	6.670	3.168	59.708	401	1.399	2.079	2.571
Korrigált egyéb adminisztratív ráfordítások	**-194.177**	**-32.972**	**-17.524**	**-86.408**	**-10.470**	**-9.173**	**-7.088**	**-30.542**
Személyi jellegű ráfordítások	-105.558	-15.949	-10.658	-47.466	-4.510	-3.982	-4.119	-18.874
Értékcsökkenés és amortizáció	-17.221	-2.711	-1.303	-6.910	-1.344	-1.054	-782	-3.117
Egyéb általános költségek	-71.398	-14.312	-5.563	-32.032	-4.616	-4.137	-2.187	-8.551
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	**10.183**	**822**	**-**	**2.868**	**-9**	**-20**	**-59**	**6.581**
Módosítás miatti eredmény	**-166**	**-**	**-49**	**-**	**-117**	**-**	**-**	**-**
Kockázati költségek összesen	**-64.897**	**-3.373**	**-4.163**	**-49.105**	**-1.160**	**3**	**-292**	**-6.807**
Korrigált értékvesztés-képzés pénzügyi eszközökre és kötelezettségekre (deviza-átértékelődés nélkül)	-66.082	-2.925	-4.928	-50.420	-1.171	-162	-84	-6.392
Goodwill értékvesztés	-	-	-	-	-	-	-	-
Egyéb értékvesztés (korrigált)	1.185	-448	765	1.315	11	165	-208	-415
ebből: korrigált IAS 36 szerinti értékvesztés	-822	-	-139	-617	-58	-	-8	-
Társasági adó	**-62.967**	**-5.218**	**-14.703**	**-35.824**	**-1.530**	**-1.434**	**-542**	**-3.716**
Eszközök összesen	**11.294.988**	**3.192.995**	**1.063.487**	**3.578.714**	**823.789**	**807.347**	**366.921**	**1.461.735**
Kötelezettségek összesen	**9.589.813**	**2.780.548**	**855.847**	**3.030.810**	**690.315**	**709.845**	**307.715**	**1.214.733**

30. 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

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
Értékcsökkenés 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**

30. 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)**	OTP CORE (Magyarország)	Merkantil Csoport (Magyarország)	Alapkezelő leányvállalatok	Egyéb leányvállalatok
	2=6+…+9	6	7	8	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
Értékcsökkenés 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**

30. 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)**	DSK Bank AD (Bulgária)	OTP banka d.d. (Horvátország)	SKB Banka és Nova KBM d.d. (Szlovénia)
	3=10+…+12	10	11	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 kivezetéséből 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**

30. 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)	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
Értékcsökkenés 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**

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

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

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2026. szeptember 30-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- A Magyar Bankszövetség és a Nemzetgazdasági Minisztérium közötti 2025 április 9-én kötött megállapodás értelmében a bankok 2026. június 30-áig nem érvényesítették a lakossági ügyfelek felé az inflációs indexálásból, illetve az egyéb működési költségek emelkedéséből eredő díjmódosításokat. Ezen időszak lejártát követően, a Bank bizonyos kedvezmények egyidejű bevezetése mellett 2026. július 1-jétől szelektíven megemelte díjait. Egy tipikus lakossági ügyfél esetében az emelés hatása nem érte el a havi 100 forintot.
- 2026. július 20-án az OTP Bank adásvételi szerződést írt alá a baltikumi Luminor Bank anyavállalata, a Luminor Holding részvényeinek 100%-os megvásárlásáról a Blackstone által kezelt magántőkealapokból álló konzorciummal és a DNB Bankkal. A tranzakció pénzügyi lezárására a szükséges hatósági engedélyek megszerzését követően kerülhet sor.
- 2026. július 21-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank 25 bázisponttal, 6%-ról 5,75%-re csökkentette a jegybanki alapkamatot.
- 2026. július 23-án a Moody's Ratings az OTP Bank hosszú lejáratú forint és deviza betét 'Baa1' besorolásának és az elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság 'Baa3' besorolásának kilátását stabilról pozitívra változtatta. A hitelminősítő az OTP Bank minősítéseit megerősítette. Ezzel egy időben a Moody's Ratings az OTP Jelzálogbank hosszú lejáratú forint kibocsátói 'Baa3' minősítésének kilátását stabilról pozitívra változtatta, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank minősítéseit.
- A Magyar Nemzeti Banktól 2026. április 14. napján kézhez vett, elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedélyben meghatározott sajátrészvény visszavásárlási limit (60 milliárd forint) 2026. július 23. napján teljesült.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2026. július 30-án közzétett előzetes adatai alapján Magyarország bruttó hazai termékének volumene 2026 második negyedévében a nyers adatok szerint 1,7%-kal, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 1,6%-kal felülmúlta az előző év azonos időszakit. Az előző negyedévhez képest a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok alapján a gazdaság teljesítménye 0,4%-kal bővült.
- 2026. július 31-én az OTP Bank teljes egészében visszahívta a 300 millió CNY névértékű, eredetileg 2027-ben lejáró Senior Preferred kötvényét. A kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a kötvénytulajdonosok részére.
- Az OTP Jelzálogbank az OMB2030/I sorozatú jelzáloglevélből 2026. augusztus 19-i értéknappal 250 millió EUR össznévértékű rábocsátást hajtott végre. A jelzáloglevelek árazására 2026. augusztus 12-én került sor.
- Az OTP Bank Nyrt. 300 millió kínai jüan össznévértékű, rendes, fedezetlen követelést (Senior Preferred) megtestesítő kötvényeket bocsátott ki 2026. augusztus 19-i értéknappal.
- 2026. szeptember 14-én az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket, hogy 2026. október 5-én visszahívja az 650 millió EUR névértékű, eredetileg 2027-ben lejáró Senior Preferred kötvényét.
- Az OTP Jelzálogbank 2026. szeptember 15-i értéknappal 750 millió EUR össznévértékben hozott forgalomba jelzáloglevéleket. A jelzáloglevéleket a Moody’s Investor Service hitelminősítő intézet ’A1’ minősítéssel látta el.
- Az OTP Bank Nyrt. 155 millió CHF össznévértékű, „zöld” Senior Preferred kötvényeket bocsátott ki 2026. szeptember 22-i értéknappal. A kötvényeket az S&P Global Ratings Europe Limited hitelminősítő ’BBB’, míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő ’BBB+’ minősítéssel látta el.
- Az OTP Bank Nyrt. 750 millió EUR össznévértékű Senior Preferred kötvényeket bocsátott ki 2026. szeptember 30-i értéknappal. A kötvényeket az S&P Global Ratings Europe Limited hitelminősítő ’BBB’, míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő ’BBB+’ minősítéssel látta el.
- 2026. szeptember 22-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank változatlanul, 5,5%-on hagyta az irányadó rátát. A Monetáris Tanács úgy döntött, hogy a középtávú inflációs célt 3%-ról 2,5%-ra csökkenti, a plusz-mínusz 1 százalékpontos toleranciasáv fenntartása mellett. Az új inflációs cél 2028. január 1-jétől lép hatályba.

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

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

Oroszország

- 2026. július 24-én az Orosz Nemzeti Bank 14,25%-ről 14%-ra mérsékelte az alapkamatot.

Szlovénia

- 2026. július 23-án az Európai Központi Bank változatlanul, 2,25%-on hagyta az irányadó rátát.
- 2026. július 31-én a Moody's Ratings az OTP Bank Szlovénia hosszú lejáratú betét 'A2' besorolásának és az elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság 'Baa1' besorolásának kilátását stabilról pozitívra változtatta. A hitelminősítő az OTP Bank Szlovénia minősítéseit megerősítette.
- 2026. szeptember 16-án az Európai Központi Bank 25 bp-tal, 2,5%-ra emelte az irányadó betéti rátát.

Ukrajna

- 2026. július 30-án az ukrán jegybank 50 bp-tal, 15,50%-ra emelte az alapkamatot.

Üzbegisztán

- 2026. szeptember 8-án a Fitch Ratings az Ipoteka esetében a 'BB' besorolásának kilátását stabilról pozitívra módosította.

Montenegró

- 2026. szeptember 25-én a Moody's Ratings Ba3-ról Ba2-re javította Montenegró szuverén hitelminősítését, pozitív kilátás mellett.

Bulgária

- 2026. szeptember 25-én a Fitch Ratings stabilról pozitívra javította Bulgária szuverén hitelminősítésének kilátását, miközben a „BBB+” besorolást megerősítette.