



OTP BANK NYRT.

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

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2026. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	4
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban).....	5
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	6
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	7
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁSA ...	8
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA	10
1.1. Általános információk	10
1.2. Számvitel	10
2. SZ. JEGYZET: JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR	11
2.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése	11
2.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése	11
2.3. Céltartalékok.....	11
3. SZ. JEGYZET: PÉNZTÁRAK, BETÉTSZÁMLÁK, ELSZÁMOLÁSOK A MAGYAR NEMZETI BANKKAL (millió Ft-ban)	12
4. SZ. JEGYZET: BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK, KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban).....	12
5. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖVETELÉSEK (millió Ft-ban)	12
6. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	13
7. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban).....	13
8. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	14
9. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban).....	14
10. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN, TÁRSULT ÉS KÖZÖS VEZETÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKBAN ÉS EGYÉB BEFEKTETÉSEK (millió Ft-ban).....	15
11. SZ. JEGYZET: A MAGYAR NEMZETI BANKKAL ÉS MÁS BANKOKKAL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	18
12. SZ. JEGYZET: REPÓ KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban)	18
13. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	18
14. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	19
15. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELTKÉNT MEGJELÖLT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK (millió Ft-ban).....	23
16. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban)	23
17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSONTŐKE (millió Ft-ban).....	24
18. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban).....	27
19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)	27
20. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	28
21. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)	29
22. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban).....	30

23. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK(millió Ft-ban)	31
24. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban).....	33
25. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban)	34
26. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban).....	35
26.1	<i>Hitelezési kockázat</i>	35
26.2.	<i>Tőkekemenedzsment</i>	43
27. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	45
28. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)	46
29. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS).....	48
30. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)	49
31. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	61

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2026. június 30.	2025. december 31.	2025. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	3.	2.649.067	1.359.760	2.875.881
Bankközi kihelyezések, követelések	4.	3.858.391	3.161.544	2.919.886
Repókövetelések	5.	169.927	322.368	314.765
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	652.223	350.781	278.091
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.	1.601.949	1.265.443	809.624
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.	4.008.326	3.368.087	3.558.941
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	9.	5.262.754	5.135.324	4.795.750
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	9.	1.127.508	1.082.688	1.043.166
Befektetések leányvállalatokban	10.	2.144.617	2.170.130	2.189.141
Tárgyi eszközök		124.664	120.331	112.557
Immateriális javak		195.974	190.825	168.734
Használati jog eszközök		55.779	58.916	56.897
Befektetési célú ingatlanok		4.257	4.332	4.397
Halasztott adó eszközök	25.	-	568	-
Tényleges nyereségadó követelések		2.800	-	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		22.894	27.099	49.211
Egyéb eszközök		<u>548.506</u>	<u>383.177</u>	<u>430.344</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>22.429.636</u>	<u>19.001.373</u>	<u>19.607.385</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	11.	1.950.777	1.656.367	1.823.395
Repókötelezettségek	12.	1.798.933	377.532	660.804
Ügyfelek betétei	13.	12.386.637	11.391.727	11.462.483
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		26.975	471	4.354
Lízingkötelezettségek		56.873	62.640	61.765
Kibocsátott értékpapírok	14.	1.287.070	1.341.250	1.416.717
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	15.	15.697	15.279	15.695
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		217.832	94.022	139.621
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		107.163	6.682	42.800
Halasztott adó kötelezettségek	25.	4.094	-	2.221
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	25.	7.839	18.589	9.388
Céltartalékok	16.	32.099	50.347	24.437
Egyéb kötelezettségek		625.990	483.161	536.709
Alárendelt kölcsöntőke	17.	<u>818.350</u>	<u>493.587</u>	<u>503.687</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>19.336.329</u>	<u>15.991.654</u>	<u>16.704.076</u>
Jegyzett tőke	18.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	3.462.983	3.309.633	3.080.736
Visszavásárolt saját részvény		<u>-397.676</u>	<u>-327.914</u>	<u>-205.427</u>
SAJÁT TŐKE		<u>3.093.307</u>	<u>3.009.719</u>	<u>2.903.309</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>22.429.636</u>	<u>19.001.373</u>	<u>19.607.385</u>

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév	2025. december 31- ével zárult év
<i><u>Kamatbevétel:</u></i>				
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	20.	525.560	475.641	952.686
Kamatbevételhez hasonló bevételek	20.	379.139	279.086	590.190
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek		904.699	754.727	1.542.876
<i><u>Kamatráfordítások:</u></i>				
Összes kamatráfordítás	20.	-559.009	-467.819	-944.802
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>345.690</u>	<u>286.908</u>	<u>598.074</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4., 5., 9., 21.	-13.688	-16.468	-10.222
Értékvesztés visszairás az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	7., 8., 21.	12.153	-11.991	4.101
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	27., 21.	-1.831	164	-744
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	30.4.	-1.263	-945	1.016
Kockázati költség összesen		-4.629	-29.240	-5.849
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>341.061</u>	<u>257.668</u>	<u>592.225</u>
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE		<u>-859</u>	<u>-1.502</u>	<u>-5.223</u>
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY		<u>-3.652</u>	<u>-781</u>	<u>-1.470</u>
Díj-, jutalékbevételek	22.	280.212	265.962	569.658
Díj-, jutalékráfordítások	22.	-60.381	-55.793	-119.110
DIJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		<u>219.831</u>	<u>210.169</u>	<u>450.548</u>
Devizaműveletek nyeresége	23.	125	1.412	52
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	23.	19.468	14.801	20.964
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	23.	21.718	-10.569	-8.123
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	23.	-8.291	27.516	30.159
Osztalékbevételek	23.	313.955	352.293	412.324
Egyéb működési bevételek	24.	55.259	27.882	35.523
Egyéb működési ráfordítások	24.	-39.466	-19.116	-91.505
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		<u>362.768</u>	<u>394.219</u>	<u>399.394</u>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	-126.031	-107.778	-230.611
Értécsökkenés és amortizáció	24.	-41.998	-36.349	-76.122
Egyéb általános költségek	24.	-320.858	-254.601	-397.772
EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK		<u>-488.887</u>	<u>-398.728</u>	<u>-704.505</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>430.262</u>	<u>461.045</u>	<u>730.969</u>
Nyereségadó ráfordítás	25.	-31.185	-27.537	-67.710
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>399.077</u>	<u>433.508</u>	<u>663.259</u>
Egy törzsrészcélnyire jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap	29.	<u>1.502</u>	<u>1.600</u>	<u>2.464</u>
Hígított	29.	<u>1.502</u>	<u>1.600</u>	<u>2.464</u>

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2026. június 30- ával zárult félév	2025. június 30- ával zárult félév	2025. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>399.077</u>	<u>433.508</u>	<u>663.259</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	25.540	4.086	-641
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	-3.667	-336	75
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok kivezetés miatti átsorolási korrekciói	-476	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok kivezetés miatti átsorolási korrekcióinak halasztott adó hatása	43	-	-
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	-6.051	1.358	1.551
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	545	-122	-140
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	743	792	1.291
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye halasztott adó hatása			
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	-1.802	-450	-741
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>501</u>	<u>51</u>	<u>84</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>15.376</u>	<u>5.379</u>	<u>1.479</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>414.453</u>	<u>438.887</u>	<u>664.738</u>

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS
KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2025. január 1-i egyenleg	28.000	52	2.896.267	-123.066	2.801.253
Adózás utáni eredmény	-	-	433.508	-	433.508
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	<u>5.379</u>	=	<u>5.379</u>
Átfogó eredmény tételek	=	=	<u>438.887</u>	=	<u>438.887</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.442	-	2.442
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	39.623	39.623
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-121.984	-121.984
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	13.088	-	13.088
2024. évi osztalék	=	=	<u>-270.000</u>	=	<u>-270.000</u>
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	<u>-254.470</u>	<u>-82.361</u>	<u>-336.831</u>
2025. június 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>3.080.684</u>	<u>-205.427</u>	<u>2.903.309</u>
2026. január 1-i egyenleg	28.000	52	3.309.581	-327.914	3.009.719
Adózás utáni eredmény	-	-	399.077	-	399.077
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	<u>15.376</u>	=	<u>15.376</u>
Átfogó eredmény tételek	=	=	<u>414.453</u>	=	<u>414.453</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.548	-	3.548
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	28.546	28.546
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-98.308	-98.308
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	35.349	-	35.349
2025. évi osztalék	=	=	<u>-300.000</u>	=	<u>-300.000</u>
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	<u>-261.103</u>	<u>-69.762</u>	<u>-330.865</u>
2026. június 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>3.462.931</u>	<u>-397.676</u>	<u>3.093.307</u>

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI CASH-FLOW
KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév	2025. december 31- ével zárult év
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		<u>430.262</u>	<u>461.045</u>	<u>730.969</u>
Nettó elhatárolt kamatok		-2.302	-36.377	-45.875
Értécsökkenés és amortizáció		42.080	36.427	76.283
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	21.	17.490	18.461	14.050
Értékvesztés elszámolása (+) / Értékvesztés visszairása (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	7.	-10.987	7.591	972
Értékvesztés elszámolása a befektetésekre leányvállalatokban	10.	42.028	12.925	44.299
Értékvesztés visszairása (-) / Értékvesztés elszámolása (+) az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	8.	-1.166	4.400	-5.073
Értékvesztés visszairása (-) / elszámolása (+) az egyéb eszközökre		-10.561	138	12.914
Céltartalék felszabadítás függő és jövőbeni kötelezettségekre	6.	-17.743	-890	23.728
Részcéltartalék kiírása		3.548	2.442	5.391
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-)/ vesztesége (+)		-20.384	11.162	6.872
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)		-27.320	28.135	-34.354
Értékpapírok árfolyameredménye	23.	847	-288	2.031
Lízing kötelezettség kamatráfordítása		-1.142	-1.214	-2.443
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	23.	-56.270	-54.321	-86.008
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye		-275	53	-1.245
<u>Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása</u>				
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó növekedése a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	4., 5.	-681.784	-92.295	-366.965
Kereskedési célú értékpapírok változása	6.	-62.896	349.320	290.219
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok változása	6.	-5.998	-1.121	-2.228
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	6.	15.323	-42.839	-81.242
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	9.	-339.935	-267.588	-717.596
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése		-132.144	-116.120	-85.866
Hítelinásként, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó növekedése	11., 12.	1.854.325	755.229	368.241
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	15.	-694	-703	-1.398
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	13.	1.211.515	683.673	702.651
Egyéb kötelezettségek növekedése		148.400	86.088	26.161
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék csökkenése (+) / növekedése (-)	3.	187.876	-74.474	161.345
Osztalékbevételek		-313.955	-352.293	-412.324
Fizetett nyereségadók (TAO, HIPA, Innovációs járulék)		<u>-41.918</u>	<u>-37.883</u>	<u>-63.338</u>
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>2.226.220</u>	<u>1.378.683</u>	<u>560.171</u>

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

	jegyzet száma	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 növekedése		-439.673	-299.854	-1.085.985
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése		149.692	93.921	415.859
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		-16.725	-60.157	-48.889
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	10.	-46.865	-43.825	-70.088
Osztalékbevételek		278.768	366.861	428.803
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	8.	-19.841.306	-14.538.176	-30.356.872
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	8.	19.157.994	14.243.728	30.234.395
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-47.663	-41.526	-107.352
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása		426	54	1.875
Befektetési célú ingatlanok növekedése		-7	-248	-266
Befektetési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-805.359</u>	<u>-279.222</u>	<u>-588.520</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Lízing kifizetések		-3.548	-3.203	-6.827
Értékpapír kibocsátásból származó pénzeszköz növekedés	14.	359.064	156.046	220.447
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	14.	-311.348	-398.384	-496.552
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz növekedés	17.	389.413	356.529	362.293
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése, visszavásárlása	17.	-43.031	-145.238	-143.553
Visszavásárolt saját részvények vásárlása		-98.308	-121.984	-249.744
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		63.895	52.710	58.081
Fizetett osztalék		<u>-299.815</u>	<u>-269.709</u>	<u>-269.870</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom		<u>56.322</u>	<u>-373.233</u>	<u>-525.725</u>
Pénzeszközök nettó növekedése		1.477.183	726.228	-554.074
Pénzeszközök nyitó egyenlege		<u>357.762</u>	<u>911.836</u>	<u>911.836</u>
Pénzeszközök záró egyenlege		<u>1.834.945</u>	<u>1.638.064</u>	<u>357.762</u>

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

1.1. Általános információk

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

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

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

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

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

A Bank közgyűlése által elfogadott 2026. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 458 ezer EUR + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2026. június 30.	2025. december 31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	93,04%	94,19%
Munkavállalók tulajdonában	0,46%	0,50%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	5,62%	5,15%
Egyéb	<u>0,88%</u>	<u>0,16%</u>
Összesen	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

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

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt országos hálózatával, amelynek 299 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A bank foglalkoztatottjainak száma:

	2026. június 30.	2025. december 31.
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	10.773	10.671
Átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	10.916	10.897

1.2. Számvitel

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

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

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások az IAS 34 standard előírásaival összhangban készültek.

2. SZ. JEGYZET:

JELENTŐS SZÁMVITELI BECSLÉSEK ÉS DÖNTÉSEK A SZÁMVITELI POLITIKA ALKALMAZÁSAKOR

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

2.1. Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

2.2. Jegyzett piaci ár nélküli instrumentumok értékelése

2.3. Céltartalékok

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

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Pénztárak:		
forint	77.631	88.445
valuta	<u>11.579</u>	<u>13.670</u>
	<u>89.210</u>	<u>102.115</u>
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:		
forint	2.371.804	1.082.109
deviza	<u>193.926</u>	<u>177.665</u>
	<u>2.565.730</u>	<u>1.259.774</u>
Pénztárak, Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal összesen	<u>2.654.940</u>	<u>1.361.889</u>
 Értékvesztés	 -5.873	 -2.129
Összesen	<u>2.649.067</u>	<u>1.359.760</u>
Kötelező jegybanki tartalék	814.122	1.001.998
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.834.945</u>	<u>357.762</u>
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	6%	8%

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Éven belüli:		
forint	543.616	339.356
deviza	<u>394.479</u>	<u>342.958</u>
	<u>938.095</u>	<u>682.314</u>
Éven túli:		
forint	1.669.007	1.688.195
deviza	<u>1.256.025</u>	<u>794.925</u>
	<u>2.925.032</u>	<u>2.483.120</u>
Kihelyezések összesen	<u>3.863.127</u>	<u>3.165.434</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	-4.736	-3.890
Összesen	<u>3.858.391</u>	<u>3.161.544</u>

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Éven belüli:		
forint	125.621	309.146
deviza	<u>44.409</u>	<u>13.423</u>
	<u>170.030</u>	<u>322.569</u>
Repó követelések összesen	<u>170.030</u>	<u>322.569</u>
Értékvesztés a várható veszteségekre	-103	-201
Összesen	<u>169.927</u>	<u>322.368</u>

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
<i><u>Kereskedési célú értékpapírok:</u></i>		
Államkötvények	146.533	119.614
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	707	479
Magyar diszkont kincstárjegyek	18.470	17.389
Részesvények	4.266	1.987
Jelzáloglevelek	135	124
Egyéb kötvények	<u>52.247</u>	<u>19.601</u>
Összesen	<u>222.358</u>	<u>159.194</u>
<i><u>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</u></i>		
Befektetési jegyek	32.408	32.400
Részesvények	<u>486</u>	<u>524</u>
Összesen	<u>32.894</u>	<u>32.924</u>
<i><u>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</u></i>		
Devizaswap ügyletek	153.512	48.748
Kamat-swap ügyletek	50.809	36.677
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	130.896	49.327
Egyéb határidős ügyletek	<u>61.754</u>	<u>23.911</u>
Összesen	<u>396.971</u>	<u>158.663</u>
Mindösszesen	<u>652.223</u>	<u>350.781</u>

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok		
Államkötvények	1.291.640	922.110
Jelzáloglevelek	228.162	254.001
Egyéb értékpapírok	38.609	45.403
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>9.668</u>	<u>14.249</u>
<i>deviza</i>	<u>9.668</u>	<u>14.249</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>28.941</u>	<u>31.154</u>
<i>forint</i>	<u>6.092</u>	<u>6.751</u>
<i>deviza</i>	<u>22.849</u>	<u>24.403</u>
	<u>1.558.411</u>	<u>1.221.514</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>43.538</u>	<u>43.929</u>
<i>forint</i>	<u>528</u>	<u>528</u>
<i>deviza</i>	<u>43.010</u>	<u>43.401</u>
	<u>43.538</u>	<u>43.929</u>
Összesen	<u>1.601.949</u>	<u>1.265.443</u>

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Államkötvények	2.738.239	3.019.900
Egyéb kötvények	1.265.893	347.967
Diszkont kincstárjegy	7.867	-
Jelzáloglevél	24.181	30.109
Összesen	<u>4.036.180</u>	<u>3.397.976</u>
Értékvesztés	-27.854	-29.889
Mindösszesen	<u>4.008.326</u>	<u>3.368.087</u>

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Éven belüli hitelek	68.206	62.743
Éven túli hitelek	<u>1.059.302</u>	<u>1.019.945</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.127.508</u>	<u>1.082.688</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2026. június 30.	2025. december 31.
Éven belüli hitelek	2.579.801	2.472.992
Éven túli hitelek	<u>2.816.382</u>	<u>2.796.548</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>5.396.183</u>	<u>5.269.540</u>
Értékvesztés	-133.429	-134.216
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>5.262.754</u>	<u>5.135.324</u>

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.620.376	2.606.856
Egyéb	<u>35.259</u>	<u>32.264</u>
Összesen	<u>2.655.635</u>	<u>2.639.120</u>
Értékvesztés	<u>-511.018</u>	<u>-468.990</u>
Mindösszesen	<u>2.144.617</u>	<u>2.170.130</u>

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

Jelentős leányvállalatok

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

	2026. június 30.		2025. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Luxembourg S.à r.l. (Luxemburg)	100%	507.353	100%	522.528
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.722	100%	280.722
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	100%	262.759	100%	262.759
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	222.088	100%	199.294
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	190.378	100%	205.553
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	73%	114.058	80%	114.218
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	98%	87.945	98%	87.945
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	100%	72.784
Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o. (Szlovénia)	100%	65.472	100%	65.472
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	49.248	100%	49.248
Bank Center No. 1. Kft.	100%	43.955	100%	43.955
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	39.955	100%	39.955
PortfoLion Zöld Magántőke Alap	100%	37.500	100%	37.500
OTP Holding Malta Ltd. (Málta)	100%	32.359	100%	32.359
OTP Bank Albania (Albánia)	100%	31.856	100%	31.856
Egyéb		<u>220.480</u>		<u>199.244</u>
Összesen		<u>2.620.376</u>		<u>2.606.856</u>

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeknek egyedi főbb adatai az alábbiak 2026. június 30-án:

Társult vállalkozások listája	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. Olyan belföldi vagy külföldi felvásárlási, tőkeemelési, illetve összeolvadási tranzakciók finanszírozása, amelyben a felvásárló társaság legalább többségi magyar tulajdonban van.
PortfoLion Partner Magántőkealap	25.217	81.440	72.004	-6.566	30,56%	Magyarország, Budapest	
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%	Magyarország, Budapest	Az olyan, legalább egy éve működő KKV-kba és Nagyvállalkozásokba történő befektetés, amelyek kialakult folyamatokkal és menedzsmenttel rendelkeznek, továbbá pozitív nemzetközi kilátásokkal rendelkeznek
Részösszesen	<u>68.489</u>						
Future Bank Alap I.	-	3.551	35.505	-99	100,00%	Magyarország, Budapest	A fintech, illetve digitális banki szektorban működő társaságokban kíván részesedést szerezni, feltörekvő harmadik országokban (első sorban a dél-amerikai, afrikai és ázsiai régióban)
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-hoztíng szolgáltatás
Részösszesen	<u>7.611</u>						
Összesen	<u>76.100</u>						

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

Társult és közös vezetésű vállalkozások [folytatás]

A Bank közvetett tulajdonában álló cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak 2025. december 31-én:

Társult vállalkozások listája	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 (Alapokon keresztüli befektetések)	<u>70.331</u>						
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	n.a.	1.045	n.a.	46,99%	Magyarország, Dunajváros	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-hozsting szolgáltatás
Részösszesen	<u>7.611</u>						
Összesen	<u>77.942</u>						

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Éven belüli:		
forint	350.312	445.080
deviza	<u>761.814</u>	<u>772.142</u>
	<u>1.112.126</u>	<u>1.217.222</u>
Éven túli:		
forint	142.021	160.299
deviza	<u>696.630</u>	<u>278.846</u>
	<u>838.651</u>	<u>439.145</u>
Mindösszesen	<u>1.950.777</u>	<u>1.656.367</u>

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Éven belüli:		
forint	888.044	196.860
deviza	<u>157.070</u>	<u>133.144</u>
	<u>1.045.114</u>	<u>330.004</u>
Éven túli:		
forint	692.768	-
deviza	<u>61.051</u>	<u>47.528</u>
	<u>753.819</u>	<u>47.528</u>
Mindösszesen	<u>1.798.933</u>	<u>377.532</u>

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Éven belüli:		
forint	9.793.837	9.003.907
deviza	<u>2.583.400</u>	<u>2.358.812</u>
	<u>12.377.237</u>	<u>11.362.719</u>
Éven túli:		
forint	36.375	29.479
	<u>36.375</u>	<u>29.479</u>
Mindösszesen	<u>12.413.612</u>	<u>11.392.198</u>

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Éven belüli		
forint	164.730	147.373
deviza	<u>24.001</u>	<u>26.007</u>
	<u>188.731</u>	<u>173.380</u>
Éven túli		
forint	<u>155</u>	<u>155</u>
deviza	<u>1.098.184</u>	<u>1.167.715</u>
	<u>1.098.339</u>	<u>1.167.870</u>
Mindösszesen	<u>1.287.070</u>	<u>1.341.250</u>

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

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2026. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	XS2838495542	2024.06.12	2028.06.12	EUR	700	248.481	703	249.677	fix 4,75	fedezett
2	XS2698603326	2023.10.05	2027.10.05	EUR	647	229.633	678	240.737	fix 6,13	fedezett
3	XS2754491640	2024.01.31	2029.01.31	EUR	600	213.030	612	217.416	fix 5,00	fedezett
4	XS2917468618	2024.10.16	2030.10.16	EUR	500	177.525	509	180.596	fix 4,25	fedezett
5	XS3281761901	2026.02.03	2032.02.03	EUR	500	177.516	502	178.188	fix 3,63	fedezett
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	
Összesen devizában kibocsátott értékpapír						<u>1.101.289</u>		<u>1.122.185</u>		

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

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

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

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2026. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	
1	HU0000366216	2026.02.13	2027.02.13	14.651	14.985	fix	6,00
2	HU0000366455	2026.04.17	2027.04.17	14.488	14.669	fix	6,00
3	HU0000366604	2026.05.15	2027.05.15	12.902	13.004	fix	6,00
4	HU0000366356	2026.03.20	2026.09.18	11.825	12.027	fix	6,00
5	HU0000366315	2026.03.13	2027.03.13	11.740	11.954	fix	6,00
6	HU0000365499	2025.07.16	2026.07.16	11.113	11.754	fix	6,00
7	HU0000365713	2025.10.10	2026.10.10	11.226	11.715	fix	6,00
8	HU0000365598	2025.08.15	2026.08.15	10.051	10.582	fix	6,00
9	HU0000366075	2026.01.16	2027.01.16	9.618	9.882	fix	6,00
10	HU0000366729	2026.06.12	2027.06.12	9.529	9.559	fix	5,75
11	HU0000366463	2026.04.16	2026.10.15	8.969	9.083	fix	6,00
12	HU0000365937	2025.11.21	2026.11.21	7.089	7.349	fix	6,00
13	HU0000365648	2025.09.12	2026.09.12	6.619	6.938	fix	6,00
14	HU0000366018	2025.12.12	2026.12.12	6.514	6.730	fix	6,00
15	HU0000365853	2025.10.31	2026.10.31	5.045	5.247	fix	6,00
16	HU0000366612	2026.05.14	2026.11.12	4.761	4.800	fix	6,00
17	HU0000366711	2026.06.11	2026.12.10	3.694	3.706	fix	5,75
18	HU0000363163	2023.12.15	2026.12.15	532	554	fix	7,40
19	HU0000362991	2023.10.13	2028.12.15	155	161	fix	6,96
20	Egyéb kötvények			<u>186</u>	<u>186</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>160.707</u>	<u>164.885</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>1.261.996</u>	<u>1.287.070</u>		

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

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

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	
1	HU0000365127	2025.04.11	2026.04.11	17.132	17.893	fix	6,00
2	HU0000365275	2025.05.09	2026.05.09	13.579	14.119	fix	6,00
3	HU0000365341	2025.06.06	2026.06.06	12.530	12.971	fix	6,00
4	HU0000365010	2025.03.14	2026.03.14	12.015	12.603	fix	6,00
5	HU0000365713	2025.10.10	2026.10.10	11.703	11.872	fix	6,00
6	HU0000365499	2025.07.16	2026.07.16	11.302	11.626	fix	6,00
7	HU0000364872	2025.01.17	2026.01.17	10.728	11.352	fix	6,00
8	HU0000365598	2025.08.15	2026.08.15	10.399	10.645	fix	6,00
9	HU0000365440	2025.06.27	2026.06.27	7.638	7.880	fix	6,00
10	HU0000365937	2025.11.21	2026.11.21	7.469	7.526	fix	6,00
11	HU0000365648	2025.09.12	2026.09.12	6.786	6.915	fix	6,00
12	HU0000366018	2025.12.12	2026.12.12	6.754	6.782	fix	6,00
13	HU0000365853	2025.10.31	2026.10.31	5.164	5.221	fix	6,00
14	HU0000364963	2025.02.14	2026.02.14	4.713	4.965	fix	6,00
15	HU0000364906	2025.01.31	2026.01.31	4.023	4.248	fix	6,00
16	HU0000363163	2023.12.15	2026.12.15	551	553	fix	7,40
17	HU0000362991	2023.10.13	2028.12.15	155	156	fix	6,96
18	Egyéb kötvények			<u>201</u>	<u>201</u>		
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>142.842</u>	<u>147.528</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>1.304.491</u>	<u>1.341.250</u>		

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Éven belüli:		
forint	<u>1.545</u>	<u>1.574</u>
	1.545	1.574
Éven túli:		
forint	<u>14.152</u>	<u>13.705</u>
	14.152	13.705
Mindösszesen	15.697	15.279
<i>Fennálló szerződéses összeg</i>	<i>14.777</i>	<i>15.482</i>

16. SZ. JEGYZET:**CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban)**

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek	20.720	19.415
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	20.720	19.415
Peres ügyekre képzett céltartalék	262	276
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	2.176	4.000
Egyéb céltartalék	<u>8.941</u>	<u>26.656</u>
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	11.379	30.932
Összesen	32.099	50.347

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Nyitó egyenleg	19.415	19.054
Céltartalék képzés	26.444	46.568
Céltartalék felszabadítás	-14.894	-27.061
Céltartalék felhasználás	-9.719	-18.763
Devizaátértékelés	-526	-383
Záró egyenleg	20.720	19.415

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Nyitó egyenleg	30.932	6.593
Céltartalék képzés	2.300	28.314
Céltartalék visszairása	-21.874	-5.330
Devizaátértékelés	21	-218
Egyéb mozgás	=	<u>1.573</u>
Záró egyenleg	11.379	30.932

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Éven belüli		
forint	1.901	1.852
deviza	<u>9.863</u>	<u>10.286</u>
	<u>11.764</u>	<u>12.138</u>
Éven túli		
forint	18.030	15.966
deviza	<u>788.556</u>	<u>465.483</u>
	<u>806.586</u>	<u>481.449</u>
Mindösszesen	<u>818.350</u>	<u>493.587</u>

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

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntökeinek minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2026. június 30-ára vonatkozóan:

Kötvény típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Kibocsátási árfolyam	Devizanem	Névérték (millió deviza)	Névérték (mrd Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió deviza)	Amortizált bekerülési érték (mrd Ft)	Kamatozás	Aktuális kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke	XS3406852536	2026. 06. 24.	2036. 12. 24.	99,78%	EUR	998	354.278	995	353.431	5 éves EUR Mid-swap ráta + 1.87% (éves kamatfizetés), változó	4,625%
Alárendelt kölcsöntőke	XS2988670878	2025. 01. 30.	2035. 07. 30.	100,00%	USD	750	233.569	778	242.326	Fix 7.3% (éves kamatfizetés)	7,300%
Alárendelt kölcsöntőke	XS2586007036	2023. 02. 15.	2033. 05. 15.	99,42%	USD	647	201.713	648	202.662	Fix 8.75% (éves kamatfizetés)	8,750%
Diszkont kötvény	HU0000362553	2023. 06. 01.	2028. 05. 31.	66,68%	HUF	1.959	1.959	1.677	1.677	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365374	2025. 05. 30.	2030. 05. 31.	72,95%	HUF	2.053	2.053	1.604	1.604	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363908	2024. 05. 31.	2029. 05. 31.	72,11%	HUF	1.901	1.901	1.571	1.571	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000366752	2026. 05. 29.	2031. 05. 31.	76,49%	HUF	1.856	1.856	1.427	1.427	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361605	2022. 03. 31.	2027. 05. 31.	72,13%	HUF	1.092	1.092	1.030	1.030	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360532	2021. 05. 31.	2027. 05. 31.	87,27%	HUF	795	795	778	778	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360540	2021. 05. 31.	2028. 05. 31.	84,31%	HUF	669	669	638	638	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362561	2023. 06. 01.	2029. 05. 31.	63,21%	HUF	684	684	547	547	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362579	2023. 06. 01.	2030. 05. 31.	60,08%	HUF	719	719	541	541	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362587	2023. 06. 01.	2031. 05. 31.	56,64%	HUF	762	762	537	537	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362595	2023. 06. 01.	2032. 05. 31.	52,82%	HUF	817	817	537	537	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365382	2025. 05. 30.	2031. 05. 31.	67,51%	HUF	733	733	531	531	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365408	2025. 05. 30.	2033. 05. 31.	58,08%	HUF	843	843	527	527	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365416	2025. 05. 30.	2034. 05. 31.	53,83%	HUF	907	907	526	526	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365390	2025. 05. 30.	2032. 05. 31.	62,54%	HUF	782	782	526	526	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363916	2024. 05. 31.	2030. 05. 31.	67,44%	HUF	672	672	519	519	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363924	2024. 05. 31.	2031. 05. 31.	63,20%	HUF	717	717	519	519	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363957	2024. 05. 31.	2033. 05. 31.	55,27%	HUF	818	818	519	519	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363932	2024. 05. 31.	2032. 05. 31.	59,16%	HUF	765	765	519	519	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361613	2022. 03. 31.	2028. 05. 31.	67,89%	HUF	554	554	491	491	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000366794	2026. 05. 29.	2035. 05. 31.	61,40%	HUF	767	767	473	473	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000366760	2026. 05. 29.	2032. 05. 31.	72,17%	HUF	653	653	473	473	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000366786	2026. 05. 29.	2034. 05. 31.	64,72%	HUF	727	727	473	473	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000366778	2026. 05. 29.	2033. 05. 31.	68,19%	HUF	690	690	473	473	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361621	2022. 03. 31.	2029. 05. 31.	64,03%	HUF	554	554	462	462	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361639	2022. 03. 31.	2030. 05. 31.	60,38%	HUF	554	554	435	435	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360557	2021. 05. 31.	2029. 05. 31.	81,23%	HUF	403	403	373	373	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361647	2022. 03. 31.	2031. 05. 31.	56,88%	HUF	384	384	283	283	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365424	2025. 05. 30.	2035. 05. 31.	49,88%	HUF	333	333	179	179	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362603	2023. 06. 01.	2033. 05. 31.	49,02%	HUF	282	282	172	172	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363940	2024. 05. 31.	2034. 05. 31.	51,58%	HUF	283	283	168	168	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000366802	2026. 05. 29.	2036. 05. 31.	58,22%	HUF	246	246	144	144	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359757	2020. 05. 29.	2027. 05. 31.	89,05%	HUF	95	95	93	93	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360565	2021. 05. 31.	2030. 05. 31.	78,09%	HUF	104	104	93	93	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360565	2021. 05. 31.	2030. 05. 31.	78,09%	HUF	105	105	73	73	N.a.	
Összesen							815.838		818.350		

17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTE KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban) [folytatás]

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

Kötvény típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Kibocsátási árfolyam	Devizanem	Névérték (millió deviza)	Névérték (mrd Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió deviza)	Amortizált bekerülési érték (mrd Ft)	Kamatozás	Aktuális kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke	XS2988670878	2025. 01. 30.	2035. 07. 30.	100,00%	USD	746	245.147	790	259.488	Fix 7.3% (éves kamatfizetés)	7,300%
Alárendelt kölcsöntőke	XS2586007036	2023. 02. 15.	2033. 05. 15.	99,42%	USD	647	212.358	659	216.279	Fix 8.75% (éves kamatfizetés)	8,750%
Diszkont kötvény	HU0000362553	2023. 06. 01.	2028. 05. 31.	66,68%	HUF	1.959	1.959	1.611	1.611	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365374	2025. 05. 30.	2030. 05. 31.	72,95%	HUF	2.053	2.053	1.555	1.555	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363908	2024. 05. 31.	2029. 05. 31.	72,11%	HUF	1.901	1.901	1.521	1.521	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361605	2022. 03. 31.	2027. 05. 31.	72,13%	HUF	1.092	1.092	998	998	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360532	2021. 05. 31.	2027. 05. 31.	87,27%	HUF	795	795	769	769	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361597	2022. 03. 31.	2026. 05. 31.	76,86%	HUF	783	783	762	762	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360524	2021. 05. 31.	2026. 05. 31.	90,02%	HUF	707	707	701	701	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360540	2021. 05. 31.	2028. 05. 31.	84,31%	HUF	669	669	631	631	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362561	2023. 06. 01.	2029. 05. 31.	63,21%	HUF	684	684	526	526	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362579	2023. 06. 01.	2030. 05. 31.	60,08%	HUF	719	719	522	522	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362587	2023. 06. 01.	2031. 05. 31.	56,64%	HUF	762	762	519	519	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362595	2023. 06. 01.	2032. 05. 31.	52,82%	HUF	817	817	518	518	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365382	2025. 05. 30.	2031. 05. 31.	67,51%	HUF	733	733	514	514	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365408	2025. 05. 30.	2033. 05. 31.	58,08%	HUF	843	843	509	509	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365390	2025. 05. 30.	2032. 05. 31.	62,54%	HUF	782	782	509	509	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365416	2025. 05. 30.	2034. 05. 31.	53,83%	HUF	907	907	509	509	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363916	2024. 05. 31.	2030. 05. 31.	67,44%	HUF	672	672	503	503	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363924	2024. 05. 31.	2031. 05. 31.	63,20%	HUF	717	717	503	503	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363957	2024. 05. 31.	2033. 05. 31.	55,27%	HUF	818	818	502	502	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363932	2024. 05. 31.	2032. 05. 31.	59,16%	HUF	765	765	502	502	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361613	2022. 03. 31.	2028. 05. 31.	67,89%	HUF	554	554	476	476	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361621	2022. 03. 31.	2029. 05. 31.	64,03%	HUF	554	554	448	448	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361639	2022. 03. 31.	2030. 05. 31.	60,38%	HUF	554	554	422	422	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359740	2020. 05. 29.	2026. 05. 31.	91,10%	HUF	392	392	390	390	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360557	2021. 05. 31.	2029. 05. 31.	81,23%	HUF	403	403	368	368	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361647	2022. 03. 31.	2031. 05. 31.	56,88%	HUF	384	384	275	275	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365424	2025. 05. 30.	2035. 05. 31.	49,88%	HUF	333	333	173	173	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362603	2023. 06. 01.	2033. 05. 31.	49,02%	HUF	282	282	166	166	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363940	2024. 05. 31.	2034. 05. 31.	51,58%	HUF	283	283	162	162	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359757	2020. 05. 29.	2027. 05. 31.	89,05%	HUF	95	95	93	93	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360565	2021. 05. 31.	2030. 05. 31.	78,09%	HUF	104	104	92	92	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361654	2022. 03. 31.	2032. 05. 31.	53,52%	HUF	105	105	71	71	N.a.	
Összesen							480.726		493.587		

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett: Törzsrészvény	<u>28.000</u>	<u>28.000</u>

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

19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban)

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

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

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

	2026. június 30- ával zárult	2025. június 30- ával zárult	2025. december 31-ével
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	210.836	203.405	408.116
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	43.994	16.412	41.310
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	93.901	87.176	177.115
Bankközi kihelyezésekből	95.992	84.596	166.937
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	59	75	146
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	71.475	72.660	139.361
Kamatbevételek repó ügyletekből	9.303	11.317	19.701
Összesen	525.560	475.641	952.686
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt	45.519	37.023	79.558
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi	305.954	217.662	460.943
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	23.636	20.807	42.262
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	4.026	3.590	7.420
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú	4	4	7
Összesen	379.139	279.086	590.190
Kamatbevételek összesen	904.699	754.727	1.542.876
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	329.883	252.949	524.768
Ügyfelek betéteire	123.973	123.046	243.884
Lízingkötelezettségek	1.469	1.515	3.029
Kibocsátott értékpapírokra	32.155	43.046	77.835
Alárendelt kölcsöntőkére	18.369	19.876	39.349
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	82	78	161
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1	-	1
Kamatráfordítás repó ügyletekre	53.077	27.309	55.775
Összesen	559.009	467.819	944.802

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

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév	2025. december 31- ével zárult év
Értékvesztés képzés a várható hitelezési			
Értékvesztés képzés	99,592	104 924	207,836
Értékvesztés visszairás	-90,885	-87 149	-196,243
	<u>8,707</u>	<u>17 775</u>	<u>11,593</u>
Értékvesztés képzés látra szóló betétek és bankközi kihelyezések várható			
Értékvesztés képzés	7,363	2 352	5,308
Értékvesztés visszairás	-2,286	-3 656	-6,527
	<u>5,077</u>	<u>-1 304</u>	<u>-1,219</u>
Értékvesztés képzés repó követelésekre			
Értékvesztés képzés	996	2 594	3,487
Értékvesztés visszairás	-1,092	-2 597	-3,639
	<u>-96</u>	<u>-3</u>	<u>-152</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt			
Értékvesztés képzés	2,007	7 973	10,659
Értékvesztés visszairás	-12,994	-382	-9,687
	<u>-10,987</u>	<u>7 591</u>	<u>972</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése			
Értékvesztés képzés	3,750	7 806	9,922
Értékvesztés visszairás	-4,916	-3 406	-14,995
	<u>-1,166</u>	<u>4 400</u>	<u>-5,073</u>
Adott kötelezettségvállalások és garanciák			
Képzés	26,444	21 788	46,568
Visszairás	-24,613	-21 952	-45,824
	<u>1,831</u>	<u>-164</u>	<u>744</u>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték			
	<u>1,263</u>	<u>945</u>	<u>-1,016</u>
Kockázati költség összesen	<u>4,629</u>	<u>29 240</u>	<u>5,849</u>

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

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	6.570	6.536
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	112.102	115.362
Kártyával kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	85.755	80.419
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	39.445	32.017
Marzszeredmény	13.540	13.225
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	7.135	5.032
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	9.400	8.029
Egyéb	<u>6.265</u>	<u>5.342</u>
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	<u>273.642</u>	<u>259.426</u>
Összesen	<u>280.212</u>	<u>265.962</u>

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	42.935	38.103
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	771	642
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	3.116	3.104
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.125	1.213
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	2.290	2.004
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	1.551	1.506
Postai jutalék-ráfordítások	120	122
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	736	1.131
Magyar Turisztikai Szövetség Alapítványnak jogszabály alapján végrejuttatott átadott pénzeszköz	3.323	3.738
Üzleti célú SMS küldés költsége	4.083	3.847
Egyéb	<u>331</u>	<u>383</u>
Összesen	<u>60.381</u>	<u>55.793</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>219.831</u>	<u>210.169</u>

23. SZ. JEGYZET:**NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK(millió Ft-ban)**

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye		
Hitelek kivezetésének nyeresége	1.157	4
Hitelek kivezetésének vesztesége	-1.307	-1.216
Értékpapírok nyeresége	-	28
Értékpapírok vesztesége	-371	-
Egyéb	-338	-318
Összesen	-859	-1.502

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Devizaműveletek eredménye		
Átértékelési eredmény bevétele	-	3.311
Átértékelési eredmény ráfordítása	-954	-
Marzs eredmény bevétele	5.282	2.060
Marzs eredmény ráfordítása	-4.203	-3.959
Összesen	<u>125</u>	<u>1.412</u>

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény		
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek bevétele	39.437	39.333
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek ráfordítása	-49.670	-24.651
Opciós ügyletek díjbevétele	6.924	3.598
Opciós ügyletek díjrátfordítása	-4.777	-2.959
Commodity ügyletek bevétele	11.579	21.063
Commodity ügyletek ráfordítása	-11.720	-20.805
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamnyeresége	1.716	1.445
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamvesztesége	-1.907	-1.345
Kereskedési célú deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek CVA ráfordítása	172	11.885
CVA ráfordítás	-45	-48
Összesen	<u>-8.291</u>	<u>27.516</u>

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós érték-korrektúra		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredménye	363	732
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele	50.884	13.482
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek ráfordítása	-28.405	-25.309
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek bevétele	567	981
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek ráfordítása	-1.691	-455
Összesen	<u>21.718</u>	<u>-10.569</u>

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

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

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Értékpapírok nettó árfolyameredménye		
Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye	2.122	3.051
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	8.191	5.617
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamvesztesége	-5.772	-2.588
FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége	202	260
FVOCI értékpapírok árfolyamvesztesége	-678	-
Részesedések kivételének vesztesége	-	-235
Egyéb értékpapírok árfolyameredménye	<u>15.403</u>	<u>8.696</u>
Összesen	<u>19.468</u>	<u>14.801</u>
	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Osztalékbevételek		
Leányvállalatok osztalékbevétele	301.470	340.901
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok osztalékbevétele	12.143	11.064
FVOCI tőkeinstrumentumok osztalékbevétele	<u>342</u>	<u>328</u>
Összesen	<u>313.955</u>	<u>352.293</u>
Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül)	<u>346.975</u>	<u>385.453</u>

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

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Egyéb működési bevételek		
OMRP-től kapott egyéb bevétel	40.697	22.825
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	8.467	2.027
Bankcsoporttagok részére végzett IT szolgáltatás bevétele	1.014	984
Véglegesen átvett pénzeszköz	779	284
Gépek bérleti díja	542	637
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének eredménye	391	541
Leírt követelésekre befolyt bevételek	293	240
Saját kötvény kibocsátásából származó eredmény	-155	-770
Egyéb	<u>3.231</u>	<u>1.114</u>
Összesen	<u>55.259</u>	<u>27.882</u>
	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Egyéb működési ráfordítások		
Értékvesztés elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	42.028	15.503
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	23.281	2.909
Külföldön megfizetett kamatadó	1.993	2.015
Véglegesen átadott pénzeszköz	630	387
Értékvesztés visszairása az egyéb eszközökre	-10.561	-138
Céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségekre	-19.574	-725
Egyéb	<u>1.669</u>	<u>-835</u>
Összesen	<u>39.466</u>	<u>19.116</u>
	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév
Egyéb adminisztratív ráfordítások:		
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	89.356	76.777
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	13.117	11.296
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>23.558</u>	<u>19.705</u>
Összesen	<u>126.031</u>	<u>107.778</u>
Értékcsökkenés	<u>41.998</u>	<u>36.349</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével	244.897	184.806
Szolgáltatások	49.759	43.252
Hatósági és egyéb díjak	9.770	8.956
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	4.625	4.232
Szakértői díjak	5.335	6.805
Hirdetés	<u>6.472</u>	<u>6.550</u>
Összesen	<u>320.858</u>	<u>254.601</u>
Mindösszesen	<u>488.887</u>	<u>398.728</u>

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

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

Az elszámolt nyereségadó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2026. június 30.	2025. december 31.
Nyereségadó ráfordítás	29.101	69.966
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	<u>2.084</u>	<u>-2.256</u>
	<u>31.185</u>	<u>67.710</u>

Globális minimum adó

A globális minimumadó szabályai bevezetésre illetve lényegileg bevezetésre kerültek egyes joghatóságokban, amelyekben a Csoport jelen van, így különösen az Európai Unió tagállamaiban. A csoport a szabályozás hatálya alá esik. A 15%-s tényleges adómértéket előíró szabályozás a Csoport 2024. január 1-jén kezdődő éve vonatkozásában lépett hatályba.

A globális minimumadó szabályozást a magyar jogba a globális minimum-adószintet biztosító kiegészítő adókról és ezzel összefüggésben egyes adótörvények módosításáról szóló 2023. évi LXXXIV. törvény ültette át.

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

Az OTP Bank Nyrt. Magyarország és Üzbegisztán vonatkozásában összesen 2 818 millió Ft globális minimumadót számolt el a 2026. január 1-jén kezdődő üzleti év első hat hónapjára vonatkozóan. Az Üzbegisztánhoz kapcsolódó globális minimumadó szintén a magyar adóhatóság részére fizetendő.

Magyarországon a globálisminimumadó-szabályozás alapján számított tényleges 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, mint a társasági adó (9%-os nominális adókulcs) adóalapja, 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 jelentős mértékben változhat, ami növeli a globálisminimumadó-szabályozás alapján számított tényleges adómérték előrejelzésének összetettségét.

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

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

26.1 Hitelezési kockázat

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

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

26.1.1 Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása

A várható hitelezési veszteség egyedi és együttes alapú értékelése

Egyedi alapú értékelés:

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

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

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

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

A várható cash flow-k becslése során legalább két scenáriót kell alapul venni. Legalább egy forgatókönyvnek annak előrejelzésére kell irányulnia, hogy lesz-e jelentős különbség a realizált valamint a szerződéses cash flow-k között. Az egyes scenáriókhöz valószínűségi arányokat kell allokálni. A becslésnek tükröznie kell a hitelezési veszteség előfordulási valószínűségét, még akkor is, ha a legvalószínűbb eredmény az, hogy a veszteség nem következik be.

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1 Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

Együttes alapú értékelés:

Csoportos értékelés alá tartoznak a következő kitettségek:

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

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

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

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

Legalább évente újra kell tesztelni a kockázati paramétereket.

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

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****26.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]**

Amortizált bekerülési értéken értékelt és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti és halmozott értékvesztésének megbontása értékvesztés szakaszok szerint 2026. június 30-án:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.649.067	2.645.072	9.868	-	-	2.654.940	5.714	159	-	-	5.873	-
Bankközi kihelyezések, követelések	3.858.391	3.852.669	9.550	908	-	3.863.127	2.464	1.364	908	-	4.736	-
Repó követelések	169.927	170.030	-	-	-	170.030	103	-	-	-	103	-
Fogyasztási hitelek	814.629	721.944	125.426	17.820	-	865.190	10.283	29.243	11.035	-	50.561	-
Jelzáloghitelek	29.797	24.000	3.003	2.002	1.211	30.216	12	52	301	54	419	-
Önkormányzati hitelek	120.074	64.199	59.890	-	-	124.089	1.443	2.572	-	-	4.015	-
Vállalati hitelek	4.298.254	3.760.412	539.536	76.728	12	4.376.688	21.405	31.891	25.133	5	78.434	27.931
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5.262.754	4.570.555	727.855	96.550	1.223	5.396.183	33.143	63.758	36.469	59	133.429	27.931
FVOCI adósságinstrumentumok	1.558.411	1.546.267	-	12.144	-	1.558.411	3.999	-	29.523	-	33.522	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.008.326	3.934.398	80.515	21.267	-	4.036.180	8.046	4.185	15.623	-	27.854	-
Egyéb pénzügyi eszközök	135.939	135.022	541	5.500	11	141.074	212	145	4.772	6	5.135	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	<u>17.642.815</u>	<u>16.854.013</u>	<u>828.329</u>	<u>136.369</u>	<u>1.234</u>	<u>17.819.945</u>	<u>53.681</u>	<u>69.611</u>	<u>87.295</u>	<u>65</u>	<u>210.652</u>	<u>27.931</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	3.098.890	2.957.100	152.121	4.985	-	3.114.206	9.388	5.239	689	-	15.316	-
Pénzügyi garanciák	2.481.122	2.442.808	39.467	3.652	-	2.485.927	3.935	371	499	-	4.805	-
Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek	339.074	324.340	12.739	2.486	-	339.565	356	38	97	-	491	-
Akkreditív	18.368	18.476	-	-	-	18.476	108	-	-	-	108	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	<u>5.937.454</u>	<u>5.742.724</u>	<u>204.327</u>	<u>11.123</u>	<u>=</u>	<u>5.958.174</u>	<u>13.787</u>	<u>5.648</u>	<u>1.285</u>	<u>=</u>	<u>20.720</u>	<u>=</u>

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.1. Pénzügyi instrumentumok szakaszok szerinti megbontása [folytatás]

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

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

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****26.1.2. Biztosítékok, fedezetek**

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke **(teljes értéken)** biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Nyilvántartott biztosítékok könyv szerinti értéken biztosítéktípusok szerint

Biztosíték típus	2026. június 30.	2025. december 31.
Jelzálog	2.408.163	2.294.575
Garanciák és készfizető kezességek	2.448.691	2.257.495
Óvadék	202.261	207.247
<i>ebből: pénzfedezet</i>	90.773	85.393
<i>értékpapír</i>	111.488	121.854
Egyéb	56	65
Összesen	<u>5.059.171</u>	<u>4.759.382</u>

Nyilvántartott biztosítékok valós értéken biztosítéktípusok szerint

Biztosíték típus	2026. június 30.	2025. december 31.
Jelzálog	4,081,073	3,852,672
Garanciák és készfizető kezességek	2,297,875	2,138,387
Óvadék	743,474	677,157
<i>ebből: pénzfedezet</i>	178,176	125,918
<i>értékpapír</i>	565,298	551,239
Egyéb	56	65
Összesen	<u>7.122.478</u>	<u>6.668.281</u>

A Bank kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értéke (a követelés erejéig) biztosítéki típusok szerint a következőképpen alakult:

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

Biztosíték típus	2026. június 30.	2025. december 31.
Jelzálog	1.713.891	1.649.513
Garanciák és készfizető kezességek	2.108.346	1.951.604
Óvadék	444.115	498.847
<i>ebből: pénzfedezet</i>	177.723	123.300
<i>értékpapír</i>	266.392	375.547
Egyéb	56	65
Összesen	<u>4.266.408</u>	<u>4.100.029</u>

A hitelportfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 48,61%-ról 46,08%-ra csökkent 2026. június 30.-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 56,42%-ról 54,64%-ra csökkent.

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.2. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

Maximális hitelkockázati kitettség 2026. június 30-án

	Maximum hitelkockázati kitettség	Kézpénz	Értékpapírok	Garanciák és kezeségek	Fedezetek valós értéke Ingatlan és egyéb jelzálogok	Egyéb	Nettósítás	Többletfedezet	Fedezetek összesen	Nettó kitettség	Fedezettség	Hitelezési veszteség
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a												
Magyar Nemzeti Bankkal	2.649.067	-	-	-	-	-	-	-	-	2.649.067	-	5.873
Bankközi kihelyezések, követelések	3.858.391	-	-	96.275	-	-	-	-1.308	94.967	3.763.424	2%	4.736
Repó követelések	169.927	-	171.161	-	-	-	-	-3.387	167.774	2.153	99%	103
Fogyasztási hitelek	814.629	2	1.234	1.078	10.359	-	-	-8.471	4.202	810.427	1%	50.561
Jelzáloghitelek	29.797	-	-	1.830	319.317	-	-	-291.414	29.733	64	100%	419
Önkormányzati hitelek	120.074	3	-	6.128	16.571	-	-	-9.875	12.827	107.247	11%	4.015
Vállalati hitelek	7.736.218	51.528	315.978	1.121.349	3.504.613	1.071	-	-2.345.557	2.648.982	5.087.236	34%	94.241
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	8.700.718	51.533	317.212	1.130.385	3.850.860	1.071	-	-2.655.317	2.695.744	6.004.974	31%	149.236
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.008.326	-	-	-	-	-	-	-	-	4.008.326	-	27.854
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	19.386.429	51.533	488.373	1.226.660	3.850.860	1.071	-	-2.660.012	2.958.485	16.427.944	15%	187.802
Derivatív pénzügyi eszközök	419.865	91.929	-	-	-	-	52.839	-	144.768	275.097	34%	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	218.092	-	-	-	-	-	-	-	-	218.092	-	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.127.508	-	-	1.009.839	25.781	-	-	-28.824	1.006.796	120.712	89%	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.765.465	91.929	-	1.009.839	25.781	-	52.839	-28.824	1.151.564	613.901	65%	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	1.558.411	-	-	-	-	-	-	-	-	1.558.411	-	33.522
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	1.558.411	-	-	-	-	-	-	-	-	1.558.411	-	33.522
Pénzügyi eszközök összesen	22.710.305	143.462	488.373	2.236.499	3.876.641	1.071	52.839	-2.688.836	4.110.049	18.600.256	18%	221.324
Pénzügyi garanciák	2.481.122	33.786	76.925	61.376	201.825	-	-	-167.234	206.678	2.274.444	8%	4.805
Akkreditívek	18.368	928	-	-	1.536	-	-	-	2.464	15.904	13%	108
Mérlegen kívüli tételek összesen	2.499.490	34.714	76.925	61.376	203.361	-	-	-167.234	209.142	2.290.348	8%	4.913
Mindösszesen	25.209.795	178.176	565.298	2.297.875	4.080.002	1.071	52.839	-2.856.070	4.319.191	20.890.604	17%	226.237

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.2. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

Maximális hitelkockázati kitettség 2025. december 31-én

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

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]****26.1.2. Biztosítékok. fedezetek [folytatás]****Biztosítékok érvényesítéséből származó bevétel**

	2026. június 30.	2025. december 31.
Fedezet típusa		
Ingatlan	2.856	458
Garancia	12.147	24.740
Ingó fedezet	371	99
Egyéb	95	111
Biztosítékok érvényesítéséből származó bevétel	<u>15.469</u>	<u>25.408</u>

26.1.3. Átstrukturált hitelek

	2026. június 30.		2025. december 31.	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Fogyasztási hitel	22.905	-11.337	20.893	-10.274
Jelzáloghitel	660	-7	1.033	-19
Közép- és nagyvállalati hitelek	28.368	-2.566	33.989	-3.137
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	8.372	-674	5.842	-526
Önkormányzati	<u>1.235</u>	<u>-19</u>	<u>=</u>	<u>=</u>
Összesen	<u>61.540</u>	<u>-14.603</u>	<u>61.757</u>	<u>-13.957</u>

Átstrukturált portfólió definíció

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

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

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

26.2. Tőkemenedzsment

Tőkemenedzsment

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

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

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

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

Tőkemegfelelés

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

A Bank 2026. és 2025. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Bank tőkemegfeleléssel kapcsolatos számításai az EU által befogadott IFRS-ekkel összhangban van, és a Basel III alapján készültek 2026. I. félév és 2025. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**26.2. Tőkemenedzsment [folytatás]****Tőke megfelelés [folytatás]¹**

A tőke megfelelési mutató 2026. június 30-ra és 2025. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2026. június 30. Basel III	2025. december 31. Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	2.721.210	2.631.086
<i>Elsődleges alapvető tőke (CET1)</i>	2.721.210	2.631.086
Járulékos tőke (Tier 2)	790.386	461.223
Szavatoló tőke	<u>3.511.596</u>	<u>3.092.309</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	885.694	837.975
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	29.906	21.162
Működési kockázat tőkekövetelménye	126.234	126.234
Összes tőkekövetelmény	<u>1.041.834</u>	<u>985.371</u>
Többlet tőke	<u>2.469.762</u>	<u>2.106.938</u>
CET 1 mutató	20,96%	21,36%
Tőke megfelelési mutató	<u>27,04%</u>	<u>25,11%</u>

Basel III:Elsődleges alapvető tőke (CET1):

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

Járulékos tőke (Tier 2):

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

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

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

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

Függő kötelezettségek

	2026. június 30.	2025. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.114.206	2.997.804
Bankgarancia és kezesség	2.485.927	2.104.381
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia</i>	<i>1.472.328</i>	<i>1.140.691</i>
Faktoring keret	339.565	340.740
Visszaigazolt akkreditívek	18.476	17.593
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>5.958.174</u>	<u>5.460.518</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.047	3.887
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	92.712	70.937
OTP Bank Románia eladásával kapcsolatos kártalanítási kötelezettségek	45.198	50.988
Egyéb leányvállalatok felé vállalt garancia	33.427	33.380
Egyéb	48	89
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>175.432</u>	<u>159.281</u>
Összesen	<u>6.133.606</u>	<u>5.619.799</u>

Jogviták

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

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

Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 262 és 276 millió forint volt 2026. június 30. illetve 2025. december 31.

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

A kapcsolt vállalatokkal (leányvállalatokkal) folytatott tranzakciók az alábbiak szerint összegezhetők:

Pénzügyi helyzet kimutatás

	2026. június 30.		2025. december 31.	
	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a				
Magyar Nemzeti Bankkal	31.799	-	19.690	-
Bankközi kihelyezések, követelések	3.456.343	-	2.878.108	-
Repó követelések	93.134	-	98.601	-
Kereskedési célú értékpapírok	169	-	89	-
Eredménnyel szemben valós értéken				
értékelt derivatív pénzügyi eszközök	222.322	-	51.904	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben				
valós értéken értékelt értékpapírok	205.662	-	232.288	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt				
értékpapírok	-	630	-	621
Amortizált bekerülési értéken értékelt				
hitelek	686.440	94.932	694.243	75.323
Kötelezően eredménnyel szemben valós				
értéken értékelt hitelek	-	16	-	31
Használati jog eszköz	22.438	-	23.882	-
Egyéb eszközök	<u>310.462</u>	<u>180</u>	<u>208.832</u>	<u>67</u>
Eszközök összesen	<u>5.028.769</u>	<u>95.758</u>	<u>4.207.637</u>	<u>76.042</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más				
bankokkal szembeni kötelezettségek	-1.386.843	-	-1.143.353	-
Repó kötelezettség	-1.102.072	-	-211.420	-
Ügyfelek betétei	-274.311	-22.899	-233.294	-32.133
Lízingkötelezettségek	-24.168	-	-25.589	-
Alárendelt kölcsöntőke	-19.931	-	-17.818	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi				
kötelezettségek	-17.431	-	-13.714	-
Egyéb kötelezettségek	<u>-21.409</u>	<u>-161</u>	<u>-16.106</u>	<u>-27</u>
Kötelezettségek összesen	<u>-2.846.165</u>	<u>-23.060</u>	<u>-1.661.294</u>	<u>-32.160</u>
Mérlegen kívüli tételek				
Garancia	-1.665.793	-14.194	-1.312.440	-12.844
Hitelkeret	-49.923	-82.846	-43.791	-104.873
Factoring keret	<u>-973</u>	<u>-9.989</u>	<u>-1.050</u>	<u>-5.314</u>
Mérlegen kívüli tételek összesen	<u>-1.716.689</u>	<u>-107.029</u>	<u>-1.357.281</u>	<u>-123.031</u>

Eredménykimutatás

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	187.277	302.478
Kamatráfordítás	-104.532	-151.716
Kockázati költség	-3.380	2.003
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
kivezetésének eredménye	1.329	-379
Díj és jutalék bevétel	34.275	67.689
Díj és jutalék ráfordítás	-895	-1.705
Dologi költségek	-5.794	-13.432

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

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Rövidtávú munkavállalói juttatások	2.665	4.506
Résztvény-alapú kifizetések	3.164	4.297
Hosszú távú munkavállalói juttatások	<u>201</u>	<u>401</u>
Összesen:	<u>6.030</u>	<u>9.204</u>

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	94.932	75.323
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	107.029	123.031

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Igazgatósági tagok	4.696	3.023
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>194</u>	<u>270</u>
Összesen	<u>4.890</u>	<u>3.293</u>

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

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

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható adózás utáni eredmény (millió forint)	399.077	663.259
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	265.645.067	269.217.992
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>1.502</u>	<u>2.464</u>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható adózás utáni eredmény (millió forint)	399.077	663.259
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	265.652.631	269.223.428
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>1.502</u>	<u>2.464</u>
	2026. június 30.	2025. december 31.
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-14.354.943	-10.782.018
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>265.645.067</u>	<u>269.217.992</u>
Vezetői Opció Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	7.564	5.436
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>265.652.631</u>	<u>269.223.428</u>

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)

A pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásakor a Bank az aktív piaccal rendelkező ügyletek esetében a piaci árakat alkalmazza. A legtöbb esetben azonban nem áll rendelkezésre nyilvános, megbízható piaci információ, így a Bank különböző értékelési technikákat alkalmaz a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározására. A 30.3. sz. jegyzetben részletesebb információk találhatóak a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásának hierarchiájáról.

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

Az értékelési technikákhoz használt inputok az alábbi feltételezéseket tartalmazzák:

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

A pénzügyi helyzet kimutatásban nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportok esetén a valós értékek meghatározásakor a Bank jövedelem-szemponturnál megközelítést alkalmazott, a jövőbeli pénzáramlásokat egyetlen folyó értékke alakítva át. Azonnal felhasználható eszközök esetén a valós érték megegyezik a könyv szerinti értékkel, a kibocsátott értékpapírok és más nem valós értéken értékelt kötvény eszköz- és kötelezettségcsoportok valós értéke Reuters piaci jegyzések alapján, a pénzügyi helyzet kimutatás további nem valós értéken értékelt eszköz- és kötelezettségcsoportjainak valós értéke pedig diszkontált cash flow módszerrel került meghatározásra. Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek valós értékének meghatározásakor a diszkontrátamódosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontrátát a piacon forgalomban lévő hasonló eszközök és kötelezettségek megfigyelt megtérülési rátájából származik.

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

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

Módosított hozamgörbe alkalmazása

A magyar állampapír hozampontjaiból származtatott hozamgörbék („ÁKK görbe”) torzzá váltak bizonyos piaci eseményeknek köszönhetően, amely szerint a likviditás valójában csak a hozamgörbe bizonyos szakaszaira koncentrálódott. Így az érintett valós érték kalkulációknál módosított hozamgörbék használatára került sor, amelyek nem megfigyelhetők a piacon. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

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

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban) [folytatás]**30.1. Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek valós értéke**

	2026. június 30.					2025. december 31.				
	Könyv szerinti érték	Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint	Könyv szerinti érték	Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.649.067	2.649.067	2.649.067	-	-	1.359.760	1.359.760	1.359.760	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	3.858.391	4.172.276	2.053.273	2.119.003	-	3.161.544	3.349.433	1.357.762	1.991.671	-
Repó követelések	169.927	169.940	-	169.940	-	322.368	322.468	-	322.468	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	4.008.326	4.019.850	2.782.529	1.231.702	5.619	3.368.087	3.252.093	2.958.467	290.616	3.010
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5.262.754	5.473.834	-	-	5.473.834	5.135.324	5.294.746	-	-	5.294.746
Egyéb pénzügyi eszközök	441.910	441.910	-	-	441.910	304.961	304.961	-	-	304.961
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>16.390.375</u>	<u>16.926.877</u>	<u>7.484.869</u>	<u>3.520.645</u>	<u>5.921.363</u>	<u>13.652.044</u>	<u>13.883.461</u>	<u>5.675.989</u>	<u>2.604.755</u>	<u>5.602.717</u>
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.950.777	1.936.722	1.401.200	535.522	-	1.656.367	1.591.416	1.207.602	383.814	-
Repó kötelezettségek	1.798.933	1.825.721	-	1.825.721	-	377.532	382.213	-	382.213	-
Ügyfelek betétei	12.413.612	12.395.503	-	12.395.503	-	11.392.198	11.398.683	-	11.398.683	-
Lízingkötelezettségek	56.873	56.790	-	-	56.790	62.640	62.676	-	-	62.676
Kibocsátott értékpapírok	1.287.070	1.324.383	1.324.383	-	-	1.341.250	1.381.141	1.381.141	-	-
Alarendelt kölcsöntőke	818.350	822.317	822.317	-	-	493.587	494.122	494.122	-	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	464.461	464.461	-	-	464.461	421.404	421.404	-	-	421.404
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>18.790.076</u>	<u>18.825.897</u>	<u>3.547.900</u>	<u>14.756.746</u>	<u>521.251</u>	<u>15.744.978</u>	<u>15.731.655</u>	<u>3.082.865</u>	<u>12.164.710</u>	<u>484.080</u>

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

30.2. Származékos ügyletek valós értéke

A Bank rendszeresen köt fedezeti tranzakciókat annak érdekében, hogy csökkentse a pénzügyi kockázatát. Azonban néhány ügylet esetében nem felel meg a fedezeti számviteli elszámolási kritériumainak, így ezek az ügyletek kereskedési célú ügyletekként vannak nyilvántartva. Külföldi nettó befektetések fedezete nem alkalmazandó az egyedi pénzügyi kimutatásokban.

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

A Bank a következő kereskedési célú és fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumokkal rendelkezik¹:

	2026. június 30.					2025. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	131.343	-115.128	115.838	15.505	710	82.264	-70.596	69.442	12.822	-1.154
Tőkecserés kamatswap ügyletek	2.928	-2.716	-	2.928	-2.716	3.773	-3.200	-	3.773	-3.200
OTC opciók	262	-262	-	262	-262	334	-334	-	334	-334
FRA	614	-371	614	-	243	496	-31	496	-	465
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	135.147	-118.477	116.452	18.695	-2.025	86.867	-74.161	69.938	16.929	-4.223
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	452	-	-	452	-	587	-	-	587	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	71.147	-74.567	-	71.147	-74.567	44.752	-34.285	-	44.752	-34.285
Határidős devizaügyletek	22.839	-33.117	-	22.839	-33.117	9.329	-12.910	-	9.329	-12.910
OTC opciók	5.794	-6.475	-	5.794	-6.475	2.445	-2.069	-	2.445	-2.069
Deviza adásvételi ügyletek	442	-430	-	442	-430	195	-213	-	195	-213
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	100.222	-114.589	-	100.222	-114.589	56.721	-49.477	-	56.721	-49.477
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	-	-2.548	-	-	-2.548	-	-	-	-	-

¹ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

30.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]¹

	2026. június 30.			2025. december 31.				2025. december 31.		
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity Swapok	7.062	-7.355	-	7.062	-7.355	3.221	-2.620	-	3.221	-2.620
Equity swapok	23.355	-11.930	=	23.355	-11.930	8.219	-273	=	8.219	-273
OTC derivatívák összesen	30.417	-19.285	=	30.417	-19.285	11.440	-2.893	=	11.440	-2.893
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	793	-1.090	-	793	-1.090	168	-648	-	168	-648
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	31.210	-20.375	=	31.210	-20.375	11.608	-3.541	=	11.608	-3.541
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	55.102	-93.611	19.798	35.304	-73.813	46.388	-52.871	22.533	23.855	-30.338
Devizaszwap ügyletek	82.365	-5.781	-	82.365	-5.781	3.996	-4.422	-	3.996	-4.422
Határidős ügyletek	1.207	-	-	1.207	-	-	-	-	-	-
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	127.968	-1.249	=	127.968	-1.249	45.554	-2.021	=	45.554	-2.021
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	266.642	-100.641	19.798	246.844	-80.843	95.938	-59.314	22.533	73.405	-36.781
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>12.672</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>12.672</i>	<i>-</i>	<i>18.805</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>18.805</i>	<i>-</i>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	533.221	-354.082	136.250	396.971	-217.832	251.134	-186.493	92.471	158.663	-94.022
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-	-3.231	398	-398	-2.833	-	-5.438	5.438	-5.438	-
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	=	-3.231	398	-398	-2.833	=	-5.438	5.438	-5.438	=
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	20.345	-85.679	18.018	2.327	-67.661	41.748	-15.281	12.484	29.264	-2.797
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	20.965	-67.310	-	20.965	-67.310	2.575	-3.885	-	2.575	-3.885
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	41.310	-152.989	18.018	23.292	-134.971	44.323	-19.166	12.484	31.839	-6.682
Kamatswap ügyletek	30.959	-318	30.959	-	30.641	1.144	-446	446	698	-
Portfóliószintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	30.959	-318	30.959	=	30.641	1.144	-446	446	698	=
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>=</i>	<i>-67.094</i>	<i>=</i>	<i>=</i>	<i>-67.094</i>	<i>469</i>	<i>-3.140</i>	<i>=</i>	<i>469</i>	<i>-3.140</i>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	72.269	-156.538	49.375	22.894	-107.163	45.467	-25.050	18.368	27.099	-6.682

¹ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

30.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]⁴

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

	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	555.077	-185.626	369.451	-52.839	-91.929	224.683	50.414	419.865	275.097

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

	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	195.032	-111.285	83.747	-32.501	-19.826	31.420	16.957	100.704	48.377

⁴ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

30.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]⁵

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2025. december 31-én:

	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó eszközök	Összes eszköz	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó eszközök	Nettósítás bruttó kötelezettségekkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	248.696	-111.285	137.411	-32.501	-43.413	61.497	48.351	185.762	109.848

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2025. december 31-én:

	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	195.032	-111.285	83.747	-32.501	-19.826	31.420	16.957	100.704	48.377

⁵ Bizonyos derivatív pénzügyi eszközök és kötelezettségek nettó módon kerülnek bemutatásra a Pénzügyi Helyzet kimutatásban az IAS 32 előírásaival összhangban. A Bank él annak lehetőségével, hogy nettó módon számoljon el azoknál az instrumentumoknál, amelyek egyazon elszámolóházzal szemben kerültek elszámolásra.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

30.3. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint

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

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

Valós érték meghatározás hierarchiáját a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a következő táblázat mutatja:

2026. június 30.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.127.508	-	-	1.127.508
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	652.223	154.454	469.797	27.972
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	222.358	125.392	96.966	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	396.971	793	372.831	23.347
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	32.894	28.269	-	4.625
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	43.538	43.538	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.558.411	1.001.663	544.333	12.415
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	22.894	-	22.894	-
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	3.404.574	1.199.655	1.037.024	1.167.895
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	15.697	-	-	15.697
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	217.832	1.090	204.820	11.922
Short Pozíció	121.725	121.725	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	107.163	-	107.163	-
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	462.417	122.815	311.983	27.619

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

30.3. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2025. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.082.688	-	-	1.082.688
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	350.781	146.276	190.862	13.643
ebből: Kereskedési célú értékpapírok	159.194	118.883	40.311	-
ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	158.663	168	150.551	7.944
ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok	32.924	27.225	-	5.699
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	43.929	43.929	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.221.514	685.402	525.899	10.213
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	27.099	=	27.099	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	2.726.011	875.607	743.860	1.106.544
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	15.279	-	-	15.279
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	94.022	648	93.374	-
Short Pozíció	85.566	85.566	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	6.682	=	6.682	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	201.549	86.214	100.056	15.279

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 3. szintre került besorolásra.

A befektetések leányvállalatokban valós értéke a 10. számú jegyzetben kerül megjelenítésre, ami a 3. szintre került besorolásra.

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 2. szintű instrumentumokra

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

Értékelési technikák és érzékenységvizsgálat a 3. szintű instrumentumokra

Szignifikáns nem megfigyelhető inputokkal (3. szint) rendelkező termékek esetében érzékenységvizsgálat kerül elvégzésre az ésszerűen lehetséges alternatív értékelések skáláján. Az alkalmazott érzékenységvizsgálati módszertan figyelembe veszi az értékelési technikák természetét, ahogyan a megfigyelhető helyettesítő és historikus adatok elérhetőségét valamint a használandó alternatív modell hatását.

A kalkuláció megbízható forrásadatokon vagy releváns piaci elemzéseket figyelembe vevő scenárión alapszik az alkalmazandó alternatív modellek hatásaként. Az érzékenységek a portfólió diverzifikálásának hatásai nélkül kerültek kalkulálásra.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

30.3. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

Nem megfigyelhető inputok a valós érték mérésénél

Pénzügyi instrumentum besorolása	Pénzügyi instrumentum típusa	Értékelési technika	Szignifikáns nem megfigyelhető inputok	Nem megfigyelhető inputok becslésének skálája
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	VISA C részvények	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Likviditás hiány vagy peres ügyek esetén alkalmazott diszkont	+/-12%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	MFB refinanszírozott hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/- 20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Bedőlés valószínűsége	+/- 20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Működési költségek	+/- 20%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Diszkontált cash flow módszer	Demográfia	Változás a cash flow becslésben +/-5%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Szakértői megítéléssel kombinált piaci megközelítés	Hitelkockázat	+/-15%

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELESE (millió Ft-ban)
[folytatás]

30.3. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

A nem megfigyelhető inputok hatása a valós érték mérésénél

Ugyan a Bank úgy ítéli meg, hogy a valós érték becslései megfelelőek, a különböző módszerek és feltételezések alkalmazása különböző valós értékek méréséhez vezethetnek. A 3. szintű pénzügyi instrumentumok valós értékeinek mérésére a feltételezések megváltoztatásai a következő hatással lehetnek.

2026. június 30.	Pénzügyi instrumentum besorolása	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Illikviditás	486	534	428	48	-58
MFB refinanszírozott hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	14.838	15.357	14.319	519	-519
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	1.110.656	1.111.295	1.110.010	639	-646
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben 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	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	1.110.656	1.110.891	1.110.605	235	-51
Orosz kötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	12.415	18.345	6.484	5.930	-5.931
2025. december 31.	Pénzügyi instrumentum besorolása	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Illikviditás	524	587	462	63	-63
MFB refinanszírozott hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	15.300	15.626	14.974	326	-326
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	1.065.200	1.065.780	1.064.613	580	-587
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	1.065.200	1.071.294	1.058.826	6.094	-6.374
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	1.065.200	1.065.427	1.065.016	227	-184
Orosz kötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	10.213	17.607	2.819	7.394	-7.394

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

30.3. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

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

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a Visa C részvények esetében a diszkont ráta +/-12%-os eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2026. június 30-ával és 2025. december 31-ével.

Az MFB refinanszírozott hitelek és a támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek esetében a Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a default valószínűségek, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

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

A Bank az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a működési költségek, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-20%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek cash flow becslésére alkalmazott modell több scenárióval számol. Ezek a scenáriók figyelembe veszik azokat a cash flow szempontjából releváns eseményeket, amelyek jelentős hatással vannak a valós értékre és bizonyos valószínűséggel bekövetkezhetnek a futamidő során. Ilyen események lehetnek többek között a futamidő alatt határidőre vagy azon túl megszületett gyermekszületések (türelmi idő és előtörlesztés kormányzati támogatásként), valamint a támogatás elvesztése (válás vagy munkanélkülivé válás). Az alkalmazott modellek nyilvános statisztikai információt használnak fel ezen jövőbeni lehetséges események kimenetelének becslésére. A feltételek megszegése esetén a támogatott konstrukció átalakításra kerül piaci feltételű hitellé. Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai a feltételek megszegésére vonatkozó demográfiai feltételezés, mint az egyik legjelentősebb nem megfigyelhető inputok, +/-5%-os módosításával kerültek kalkulálásra.

Az ésszerűen lehetséges alternatív feltételezések alkalmazásának kedvező és kedvezőtlen hatásai az FVOCI hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a default ráta +/-15% eltolásával került kalkulálásra a menedzsment legjobb becsléseként 2026. június 30-ával és 2025. december 31-ével.

30. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)
[folytatás]

30.3. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

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

A 3. szintű instrumentumok változásai 2026. június 30-ával zárult félévben

	Nyitó egyenleg	Transzfer a 3. szintre	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Vásárlás/ Folyósítás	Teljesítés/ Eladás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.082.688	-	-1.263	22.478	69.317	-45.712	1.127.508
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	5.699	-	-	-1.085	11	-	4.625
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	7.944	-	-	3.481	-	-	11.425
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	10.213	-	4.357	7.435	-	-9.590	12.415
Erdményen szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-15.279	=	=	-1.124	=	706	-15.697
Összesen	<u>1.091.265</u>	=	<u>3.094</u>	<u>31.185</u>	<u>69.328</u>	<u>-54.596</u>	<u>1.140.276</u>

A 3. szintű instrumentumok változásai 2025. december 31-én zárult évben

	Nyitó egyenleg	Transzfer a 3. szintre	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Vásárlás/ Folyósítás	Teljesítés/ Eladás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	998.410	-	1.016	-9.695	162.705	-69.748	1.082.688
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	7.221	-	-	-1.539	17	-	5.699
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.194	-	-	9.138	-	-	7.944
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	21.523	-	-5.744	4.522	-	-10.088	10.213
Erdményen szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-17.024	=	=	228	=	1.517	-15.279
Összesen	<u>1.008.936</u>	=	<u>-4.728</u>	<u>2.654</u>	<u>162.722</u>	<u>-78.319</u>	<u>1.091.265</u>

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

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 pozitívrá 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 pozitívrá 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 saját részvény 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 lejáratú 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 lejáratú Senior Preferred kötvényét.
- Az OTP Jelzálogbank 2026. szeptember 15-i értéknappal 750 millió EUR össznévértékben hozott forgalomba jelzálogleveleket. A jelzálogleveleket 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.