



OTP BANK NYRT.

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

A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2025. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	3
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban).....	4
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	6
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	7
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	8
2. SZ. JEGYZET: A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	8
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	9
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	10
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	10
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	11
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban).....	11
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban).....	12
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	13
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	13
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	14
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	15
13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	17

OTP BANK NYRT.
A 2025. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2025. június 30.	2024. december 31.	2024. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		2.875.881	2.075.179	2.858.762
Bankközi kihelyezések, követelések		2.919.886	2.948.536	2.759.756
Repókövetelések		314.765	238.079	147.472
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	278.091	651.236	261.688
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	809.624	592.602	563.177
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	3.558.941	3.334.145	4.034.500
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	4.795.750	4.670.795	4.766.363
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	1.043.166	998.410	957.458
Befektetések leányvállalatokban	8.	2.189.141	2.169.031	2.042.344
Tárgyi eszközök		112.557	111.772	109.074
Immateriális javak		168.734	137.860	106.646
Használati jog eszközök		56.897	58.956	64.880
Befektetési célú ingatlanok		4.397	4.227	4.257
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		49.211	43.130	20.807
Értékesítésre tartott befektetett eszközök		-	-	130.718
Egyéb eszközök		<u>430.344</u>	<u>357.095</u>	<u>410.261</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>19.607.385</u>	<u>18.391.053</u>	<u>19.238.163</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.823.395	1.606.969	2.164.274
Repókötelezettségek		660.804	227.632	608.768
Ügyfelek betétei	9.	11.462.483	10.891.924	11.105.843
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		4.354	4.303	-2.691
Lízingkötelezettségek		61.765	64.380	68.828
Kibocsátott értékpapírok	10.	1.416.717	1.750.893	1.611.265
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		15.695	17.024	18.610
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		139.621	144.499	120.877
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		42.800	19.438	24.062
Halasztott adó kötelezettségek		2.221	1.707	530
Tényleges nyereségadó kötelezettségek		9.388	23.591	15.865
Céltartalékok		24.437	25.647	23.445
Egyéb kötelezettségek		536.709	449.522	351.813
Alárendelt kölcsöntőke		<u>503.687</u>	<u>362.271</u>	<u>542.469</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>16.704.076</u>	<u>15.589.800</u>	<u>16.653.958</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		3.080.736	2.896.319	2.607.721
Visszavásárolt saját részvény		<u>-205.427</u>	<u>-123.066</u>	<u>-51.516</u>
SAJÁT TŐKE		<u>2.903.309</u>	<u>2.801.253</u>	<u>2.584.205</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>19.607.385</u>	<u>18.391.053</u>	<u>19.238.163</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	2025. június 30-ával zárult félév	2024. június 30-ával zárult félév	2024. december 31- ével zárult év
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	754.727	832.681	1.626.153
Összes kamatráfordítás	<u>-467.819</u>	<u>-579.511</u>	<u>-1.107.551</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>286.908</u>	<u>253.170</u>	<u>518.602</u>
Kockázati költség összesen	-29.240	-18.008	-53.455
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>257.668</u>	<u>235.162</u>	<u>465.147</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-1.502	-3.941	-9.856
Módosítás miatt eredmény	-781	-1.124	-1.999
Díjak, jutalékok nettó eredménye	210.169	169.502	376.349
Nettó működési eredmény	394.219	359.748	529.862
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-398.728</u>	<u>-257.105</u>	<u>-547.947</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>461.045</u>	<u>502.242</u>	<u>811.556</u>
Nyereségadó ráfordítás	<u>-27.537</u>	<u>-33.259</u>	<u>-66.557</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>433.508</u>	<u>468.983</u>	<u>744.999</u>
Egy törzsrészesvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
<i>Alap</i>	1.600	1.683	2.692
<i>Hígított</i>	1.600	1.683	2.692

OTP BANK NYRT.
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2025. június 30-ával zárult félév	2024. június 30-ával zárult félév	2024. december 31- ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>433.508</u>	<u>468.983</u>	<u>744.999</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	4.086	8.644	9.751
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	-336	-759	-848
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	1.358	-1.274	-359
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	-122	115	32
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	<u>792</u>	<u>-106</u>	<u>136</u>
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	-450	2.223	11.547
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>51</u>	<u>-251</u>	<u>-1.305</u>
Egyéb átfogó eredménykimutató, nettó	<u>5.379</u>	<u>8.592</u>	<u>18.954</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>438.887</u>	<u>477.575</u>	<u>763.953</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE
VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2024. január 1-i egyenleg	28.000	52	2.276.707	-6.154	2.298.605
Adózás utáni eredmény	-	-	468.983	-	468.983
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	8.592	=	8.592
Átfogó eredmény tételek	=	=	477.575	=	477.575
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.984	-	1.984
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	32.754	32.754
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-78.116	-78.116
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	1.403	-	1.403
2023. évi osztalék	=	=	-150.000	=	-150.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-146.613	-45.362	-191.975
2024. június 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.607.669</u>	<u>-51.516</u>	<u>2.584.205</u>
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	=	=	5.379	=	5.379
Átfogó eredmény tételek	=	=	438.887	=	438.887
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	=	=	-270.000	=	-270.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-254.470	-82.361	-336.831
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>

OTP BANK NYRT.
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW
KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2025. június 30-ával zárult félév	2024. június 30-ával zárult félév	2024. december 31- ével zárult év
Adózás előtti eredmény	461.045	502.242	811.556
Nettó elhatárolt kamatok	-36.377	62.833	8.015
Fizetett társasági adó	-37.883	-13.472	-37.966
Értékcsökkenés és amortizáció	36.427	28.939	63.700
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-)	42.625	28.317	74.109
Részvényalapú kifizetés	2.442	1.984	4.411
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	11.162	-8.886	-31.315
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	28.135	-298	-21.014
Értékpapírok árfolyameredménye	-288	3.210	7.017
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	1.214	-1.369	-2.495
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	-54.321	47.435	69.407
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	53	-81	19
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>926.877</u>	<u>307.961</u>	<u>-1.314.984</u>
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>1.381.111</u>	<u>958.815</u>	<u>-369.540</u>
Befektetési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-279.222</u>	<u>-1.030.979</u>	<u>-282.355</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált (-) / származó (+) nettó pénzforgalom	<u>-375.661</u>	<u>166.141</u>	<u>-1.194</u>
Pénzeszközök nettó növekedése	<u>726.228</u>	<u>93.977</u>	<u>-653.089</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>911.836</u>	<u>1.564.925</u>	<u>1.564.925</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.638.064</u>	<u>1.658.902</u>	<u>911.836</u>

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

1.1. Beszámoló alapja

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

1.2. Számvitel

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. 750 millió USD járulékos tőkeinstrumentum kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. 500 millió EUR kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

3. 650 millió EUR kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

4. Alkotmányjogi panasz a kamatstop-rendelettel kapcsolatban

Az OTP Bank több más piaci szereplővel közösen 2025. május 30. napján alkotmányjogi panaszt terjesztett elő az Alkotmánybíróság előtt, az ún. „kamatstop-rendelet”, tehát az „a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet” és annak legutóbbi 2024. december 2. napi (374/2024. (XII. 2.) Korm. rendelet) módosítása vonatkozásában.

Az OTP Bank Nyrt. álláspontja szerint a hivatkozott Kormányrendelet a magánjogi jogviszonyokba alkotmányossági megalapozottság nélkül utólag, szükségtelenül és aránytalanul avatkozik be, ezért a kérelmezők azt kéri az Alkotmánybíróságtól, hogy állapítsa meg a kormányrendelet rendelkezéseinek, illetve az alkalmazásának legutóbbi meghosszabbításának Alaptörvénybe ütközését.

5. 75 millió EUR kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

6. 110 millió EUR kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

7. 900 millió CNY kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

8. Közvetlen tulajdon részesedés

Az OTP Bank megvásárolja a Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlanfejlesztő Alapnak a Mendota Invest Nepremičninska Družba d.o.o.-ban fennálló 100%-os üzletrészt. A Mendota Invest Nepremičninska Družba d.o.o. adásvételének zárására – a vonatkozó hatósági engedély megszerzése függvényében – egy későbbi időpontban kerülhet sor.

3. SZ. JEGYZET:

A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2025. július 25-ig tartó időszakot fedik le.

- 2025. július 3-án a Kormány bejelentette az Otthon Start lakáshitel-programot. A konstrukció célja, hogy kedvező feltételekkel segítse a lakóingatlan vásárlását vagy építését, családi állapottól és gyermekvállalástól függetlenül. A program rendelettervezetét július 21-én társadalmi egyeztetésre bocsátotta a Kormány. Ennek értelmében a konstrukció 2025. szeptember 1-jétől lesz elérhető. A hitel legfeljebb 3%-os fix kamattal vehető igénybe, maximum 50 millió forint összegben, legfeljebb 25 éves futamidőre. A hitelhez legalább 10% önerő szükséges, és csak egy alkalommal igényelhető. A kölcsön akkor vehető igénybe, ha az igénylő a kérelem benyújtásakor, valamint az azt megelőző 10 évben nem rendelkezett 50%-ot meghaladó tulajdonrészrel belterületi lakóingatlanban, továbbá legalább két év folyamatos társadalombiztosítási jogviszonnyal rendelkezik. A hitel olyan lakóingatlanra vehető fel, amelynek értéke lakás esetén legfeljebb 100 millió forint, családi ház esetén pedig legfeljebb 150 millió forint. Az ingatlan négyzetméterára nem haladhatja meg az 1,5 millió forintot, és csak Magyarországon található belterületi ingatlan lehet. A hitel kombinálható más támogatott, illetve piaci alapon elérhető lakáshitelekkel is.
- 2025. július 14-én a Kúria közzétette jogegységi döntését az Európai Unió Bírósága 2025. április 30-i, devizahitelek elszámolását érintő iránymutatása alapján.

A Kúria a döntésében megerősítette az OTP Bank korábbi álláspontját, amely szerint az Európai Unió Bíróságának ítélete nem terjed ki általános jelleggel valamennyi devizaalapú kölcsönszerződésre. A döntés kizárólag csak azon eseteket érinti, ahol a fogyasztói devizahitelt nyújtó pénzügyi intézmény árfolyam kockázatról szóló ügyféltájékoztatása nem volt megfelelő és emiatt a bíróság kimondhatja a devizahitel szerződés érvénytelenségét (semmisségét).

Az Európai Unió Bíróságának ítélete és a Kúria mostani jogegységi döntése az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank korábbi devizahitel szerződéseit nem érinti, mivel az OTP Bank és az OTP Jelzálogbank devizahitel szerződéseiben az árfolyamkockázat bemutatásának módja és az ügyfelek által aláírt, az árfolyamkockázat megértéséről szóló nyilatkozat tartalma megfelelő volt, amit több száz bírósági ítélet is alátámasztott.
- 2025. július 22-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank változatlanul, 6,5%-on hagyta az irányadó rátát. Emellett az MNB 2025 augusztustól 10%-ról 8%-ra csökkentte a bankok kötelező tartalékrátáját. A kötelező tartalék nemkamatozó része továbbra is a tartalékalap 2,5 százalékát teszi ki.

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	82.979	57.498
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	460	377
Magyar diszkont kincstárjegyek	3.832	207
Résztvények	1.696	1.197
Jelzáloglevelek	123	117
Egyéb kötvények	<u>10.303</u>	<u>388.597</u>
Összesen	<u>99.393</u>	<u>447.993</u>
Befektetési jegyek	31.266	30.878
Kötvények	280	-
Résztvények	<u>1.047</u>	<u>1.304</u>
Összesen	<u>32.593</u>	<u>32.182</u>
Devizaswap ügyletek	56.908	63.309
Kamat-swap ügyletek	43.963	57.406
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	19.160	20.730
Egyéb határidős ügyletek	<u>26.074</u>	<u>29.616</u>
Összesen	<u>146.105</u>	<u>171.061</u>
Mindösszesen	<u>278.091</u>	<u>651.236</u>

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Államkötvények	342,238	185,171
Jelzáloglevelek	388,452	326,950
Kamatozó kincstárjegy	-	86
Egyéb értékpapírok	45,450	46,461
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>9,357</u>	<u>9,525</u>
<i>deviza</i>	9,357	9,525
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>36,093</u>	<u>36,936</u>
<i>forint</i>	9,328	10,331
<i>deviza</i>	<u>26,765</u>	<u>26,605</u>
	<u>776,140</u>	<u>558,668</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>33,484</u>	<u>33,934</u>
<i>forint</i>	528	528
<i>deviza</i>	<u>32,956</u>	<u>33,406</u>
	<u>33,484</u>	<u>33,934</u>
Összesen	<u>809,624</u>	<u>592,602</u>

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Államkötvények	3.212.130	2.904.452
Egyéb kötvények	354.381	345.418
Diszkont kincstárjegy	2.719	93.259
Jelzáloglevél	30.066	29.927
Összesen	<u>3.599.296</u>	<u>3.373.056</u>
Értékvesztés	-40.355	-38.911
Mindösszesen	<u>3.558.941</u>	<u>3.334.145</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2025. június 30.	2024. december 31.
Január 1-i egyenleg	38.911	26.225
Értékvesztés elszámolás	7.806	22.001
Értékvesztés visszaírás	-3.406	-11.433
Árfolyameredmény	-2.956	2.118
Záró egyenleg	<u>40.355</u>	<u>38.911</u>

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

Eredményrel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2025. június 30.	2024. december 31.
Éven belüli hitelek	57.311	45.362
Éven túli hitelek	985.855	953.048
Eredményrel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.043.166</u>	<u>998.410</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2025. június 30.	2024. december 31.
Éven belüli hitelek	2.411.664	2.415.594
Éven túli hitelek	2.536.916	2.399.947
Bruttó hitelek összesen	<u>4.948.580</u>	<u>4.815.541</u>
Értékvesztés	-152.830	-144.746
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>4.795.750</u>	<u>4.670.795</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2025. június 30.	2024. december 31.
Forint	63%	64%
Deviza	37%	36%
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2025. június 30.	2024. december 31.
Január 1-i egyenleg	144.746	147.415
Értékvesztés képzés	107.755	266.410
Értékvesztés visszaírás	-86.021	-238.441
Értékvesztés felhasználás	-10.100	-25.572
Részleges leírás	-1.616	-8.065
Árfolyam	-1.934	2.999
Záróegyenleg	<u>152.830</u>	<u>144.746</u>

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekelttség	2.608.292	2.566.076
Egyéb	<u>18.465</u>	<u>27.646</u>
Összesen	<u>2.626.757</u>	<u>2.593.722</u>
Értékvesztés	-437.616	-424.691
Mindösszesen	<u>2.189.141</u>	<u>2.169.031</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2025. június 30.	2024. december 31.
Január 1-i egyenleg	424.691	418.115
Értékvesztés elszámolás	14.213	13.517
Értékvesztés visszaírás	-1.288	-2.430
Értékvesztés felhasználás	-	-4.511
Záróegyenleg	<u>437.616</u>	<u>424.691</u>

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Éven belüli:		
forint	8.874.128	8.608.098
deviza	<u>2.563.491</u>	<u>2.264.025</u>
	<u>11.437.619</u>	<u>10.872.123</u>
Éven túli:		
forint	<u>29.218</u>	<u>24.104</u>
	<u>29.218</u>	<u>24.104</u>
Mindösszesen	<u>11.466.837</u>	<u>10.896.227</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2025. június 30.		2024. december 31.	
Lakossági betétek	5,332,669	47%	5.024.279	46%
Vállalati betétek	5,336,494	47%	5.032.072	46%
Önkormányzati betétek	<u>797,674</u>	<u>6%</u>	<u>839.876</u>	<u>8%</u>
Összesen	<u>11,466,837</u>	<u>100%</u>	<u>10,896,227</u>	<u>100%</u>

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Éven belüli		
forint	131.503	83.693
deviza	<u>26.462</u>	<u>46.521</u>
	<u>157.965</u>	<u>130.214</u>
Éven túli		
forint	740	12.226
deviza	<u>1.258.012</u>	<u>1.608.453</u>
	<u>1.258.752</u>	<u>1.620.679</u>
Mindösszesen	<u>1.416.717</u>	<u>1.750.893</u>

Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó jelentős esemény**750 millió USD értékű járulékos tőkeinstrumentum kibocsátása**

750 millió USD össznévértékű, XS2988670878 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2025. január 30-i értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Ba2', az S&P Global Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.

500 millió EUR értékű kötvény visszahívása

A Bank 2025. február 7-én visszahívta az 500 millió EUR Fixed to Floating Rate Perpetual Subordinated Notes (ISIN: XS0274147296) elnevezésű kötvényeket és a kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a kötvénytulajdonosok részére. A kötvények visszahívását követően a kötvények törlésre kerültek a kötvényfeltételekben foglaltak szerint.

650 millió EUR értékű kötvény visszahívása

A Bank 2025. március 4-én visszahívta a 650 millió EUR 7.350 per cent. Senior Preferred Fixed-to-Floating Callable Notes due 2026 (ISIN: XS2560693181) elnevezésű kötvényét és a kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a kötvénytulajdonosok részére. A kötvények visszahívását követően a kötvények törlésre kerültek a kötvényfeltételekben foglaltak szerint.

10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)**75 millió EUR értékű kötvény visszahívása**

A Bank 2025. június 23-án visszahívta a Kötvényeket és a Kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a Kötvénytulajdonosok részére. A Kötvények visszahívását követően a Kötvények törlésre kerültek a Kötvényfeltételekben foglaltak szerint.

110 millió EUR értékű kötvény visszahívása

A Bank 2025. június 27-én visszahívta a Kötvényeket és a Kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a Kötvénytulajdonosok részére. A Kötvények visszahívását követően a Kötvények törlésre kerültek a Kötvényfeltételekben foglaltak szerint.

900 millió CNY értékű kötvény kibocsátása

A Bank 900 millió kínai jüan össznévértékű, XS3102027383 ISIN kódú „zöld” kötvényeket bocsátott ki 2025. június 30-i értéknappal. A kötvényeket a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.

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

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

Függő kötelezettségek

	2025. június 30.	2024. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.440.321	2.536.990
Bankgarancia és kezesség	2.013.826	1.903.718
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>1.080.805</i>	<i>1.004.209</i>
Faktoring keret	364.604	382.011
Visszaigazolt akkreditívek	11.805	5.181
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>4.830.556</u>	<u>4.827.900</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.905	4.825
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	13.126	18.006
OTP Bank Románia eladásával kapcsolatos kártalanítási kötelezettségek	52.827	54.255
Egyéb	38	91
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>70.896</u>	<u>77.177</u>
Összesen	<u>4.901.452</u>	<u>4.905.077</u>

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 399 millió forint és 283 millió forint volt 2025. június 30-án és 2024. december 31-én.

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

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

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

	2025. június 30.						2024. december 31.					
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok												
Kamatláb ügyletek												
Kamatswap ügyletek	90.860	-77.681	76.336	14.524	-1.345	104.130	-88.266	89.523	14.607	1.257		
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	5.584	-5.044	-	5.584	-5.044	10.472	-10.558	-	10.472	-10.558		
OTC opciók	330	-330	-	330	-330	462	-462	-	462	-462		
FRA	266	-221	266	=	45	219	-172	219	=	47		
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	97.040	-83.276	76.602	20.438	-6.674	115.283	-99.458	89.742	25.541	-9.716		
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	763	-	-	763	-	906	-	-	906	-		
Devizaügyletek												
Devizaswap ügyletek	46.984	-52.980	-	46.984	-52.980	53.620	-48.969	-	53.620	-48.969		
Határidős devizaügyletek	11.421	-14.742	-	11.421	-14.742	15.736	-8.440	-	15.736	-8.440		
OTC opciók	1.359	-1.501	-	1.359	-1.501	1.433	-825	-	1.433	-825		
Deviza adásvételi ügyletek	182	-100	=	182	-100	179	-266	=	179	-266		
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	59.946	-69.323	=	59.946	-69.323	70.968	-58.500	=	70.968	-58.500		

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

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2025. június 30.			2024. december 31.			2024. december 31.			2024. december 31.		
	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás után	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás után	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	5.005	-2.326	-	5.005	-2.326		10.475	-10.616	-	10.475	-10.616	
Equity swapok	7.501	-	-	7.501	-		-	-1.194	-	-	-1.194	
OTC derivatívák összesen	12.506	-2.326	-	12.506	-2.326		10.475	-11.810	-	10.475	-11.810	
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	184	-2.446	-	184	-2.446		1.331	-728	-	1.331	-728	
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	12.690	-4.772	-	12.690	-4.772		11.806	-12.538	-	11.806	-12.538	
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Kamatswap ügyletek	53.877	-52.703	24.438	29.439	-28.265		71.779	-82.909	28.980	42.799	-53.929	
Devizaswap ügyletek	9.924	-24.188	-	9.924	-24.188		9.689	-8.675	-	9.689	-8.675	
Határidős ügyletek	92	-	-	92	-		-	-72	-	-	-72	
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	13.576	-6.399	-	13.576	-6.399		10.258	-1.069	-	10.258	-1.069	
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	77.469	-83.290	24.438	53.031	-58.852		91.726	-92.725	28.980	62.746	-63.745	
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	22.157	-	-	22.157	-		28.788	-	-	28.788	-	
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	247.145	-240.661	101.040	146.105	-139.621		289.783	-263.221	118.722	171.061	-144.499	
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Cash flow fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	-	-6.241	6.241	-6.241	-		1	-8.453	8.453	-8.452	-	
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	-	-6.241	6.241	-6.241	-		1	-8.453	8.453	-8.452	-	
Valós érték fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	49.884	-11.568	11.552	38.332	-16		53.401	-19.975	19.957	33.444	-18	
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	7.264	-42.784	-	7.264	-42.784		13.903	-19.420	-	13.903	-19.420	
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	57.148	-54.352	11.552	45.596	-42.800		67.304	-39.395	19.957	47.347	-19.438	
Kamatswap ügyletek	9.867	-11	11	9.856	-		4.235	-	-	4.235	-	
Portfóliósintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	9.867	-11	11	9.856	-		4.235	-	-	4.235	-	
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	-	-1.390	-	-	-1.390		-	-1.764	-	-	-1.764	
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	67.015	-60.604	17.804	49.211	-42.800		71.540	-47.848	28.410	43.130	-19.438	

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

	2025. június 30-ával zárult félév	2024. június 30-ával zárult félév	2024. december 31- ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	203.405	223.381	437.745
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	16.412	15.544	30.311
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	87.176	121.900	216.762
Bankközi kihelyezésekből	84.596	89.063	179.241
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	75	122	214
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	72.660	87.954	161.598
Kamatbevételek repó ügyletekből	11.317	8.760	14.663
Összesen	475.641	546.724	1.040.534
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	37.023	29.600	62.663
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	217.662	218.970	478.199
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelek	20.807	31.656	35.034
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	3.590	5.726	9.714
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	4	5	9
Összesen	279.086	285.957	585.619
Kamatbevételek összesen	754.727	832.681	1.626.153
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	252.949	282.505	583.183
Ügyfelek betéteire	123.046	181.741	314.695
Lízingkötelezettségek	1.515	1.697	3.147
Kibocsátott értékpapírokra	43.046	50.550	103.579
Alárendelt kölcsöntőkére	19.876	16.562	30.163
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	78	73	149
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	-	1.322	2.139
Kamatráfordítás repó ügyletekre	27.309	45.061	70.496
Összesen	467.819	579.511	1.107.551