



OTP BANK NYRT.

NEM AUDITÁLT
SZŰKÍTETT EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2025. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	4
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban).....	5
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA.....	6
A 2025. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA.....	7
A 2025. 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).....	21
16. SZ. JEGYZET: CÉLTARTALÉKOK (millió Ft-ban)	21
17. SZ. JEGYZET: ALÁRENDELTELT KÖLCSÖNTŐKE (millió Ft-ban).....	21
18. SZ. JEGYZET: JEGYZETT TŐKE (millió Ft-ban).....	24
19. SZ. JEGYZET: EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK (millió Ft-ban).....	24
20. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	25
21. SZ. JEGYZET: KOCKÁZATI KÖLTSÉG (millió Ft-ban)	26
22. SZ. JEGYZET: DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE (millió Ft-ban).....	27

23. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK(millió Ft-ban)	28
24. SZ. JEGYZET:	EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK ÉS EGYÉB ADMINISZTRATÍV RÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban).....	30
25. SZ. JEGYZET:	NYERESÉGADÓ (millió Ft-ban)	31
26. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban).....	32
26.1	<i>Hitelezési kockázat</i>	32
26.2.	<i>Tőkekemenedzsment</i>	40
27. SZ. JEGYZET:	MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	42
28. SZ. JEGYZET:	TRANZAKCIÓK KAPCSOLT VÁLLALATOKKAL (millió Ft-ban)	43
29. SZ. JEGYZET:	EGY TÖRZSRÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG (EPS).....	45
30. SZ. JEGYZET:	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKELÉSE (millió Ft-ban)	46
31. SZ. JEGYZET:	ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	58
32. SZ. JEGYZET:	A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	58

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	3.	2.875.881	2.075.179	2.858.762
Bankközi kihelyezések, követelések	4.	2.919.886	2.948.536	2.759.756
Repókövetelések	5.	314.765	238.079	147.472
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	6.	278.091	651.236	261.688
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	7.	809.624	592.602	563.177
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.	3.558.941	3.334.145	4.034.500
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	9.	4.795.750	4.670.795	4.766.363
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	9.	1.043.166	998.410	957.458
Befektetések leányvállalatokban	10.	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	31.	-	-	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	11.	1.823.395	1.606.969	2.164.274
Repókötelezettségek	12.	660.804	227.632	608.768
Ügyfelek betétei	13.	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	14.	1.416.717	1.750.893	1.611.265
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	15.	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	25.	2.221	1.707	530
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	25.	9.388	23.591	15.865
Céltartalékok	16.	24.437	25.647	23.445
Egyéb kötelezettségek		536.709	449.522	351.813
Alárendelt kölcsöntőke	17.	<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	18.	28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	19.	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 EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2025. június 30-ával zárult félév	2024. június 30-ával zárult félév	2024. december 31- ével zárult év
Kamatbevétel:				
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	20.	475.641	546.724	1.040.534
Kamatbevételhez hasonló bevételek	20.	<u>279.086</u>	<u>285.957</u>	<u>585.619</u>
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamathoz hasonló bevételek		<u>754.727</u>	<u>832.681</u>	<u>1.626.153</u>
Kamatráfordítások:				
Összes kamatráfordítás	20.	<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>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	4., 5., 9., 21.	-16.468	-1.426	-19.955
Értékvesztés képzés az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	7., 8., 21.	-11.991	-16.447	-35.128
Céltartalék feloldása (+) / Céltartalék képzés (-) adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	21., 27.	164	-1.665	-2.565
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	30.4.	<u>-945</u>	<u>1.530</u>	<u>4.193</u>
Kockázati költség összesen		<u>-29.240</u>	<u>-18.008</u>	<u>-53.455</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>257.668</u>	<u>235.162</u>	<u>465.147</u>
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE		<u>-1.502</u>	<u>-3.941</u>	<u>-9.856</u>
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY		<u>-781</u>	<u>-1.124</u>	<u>-1.999</u>
Díj-, jutalékbevételek	22.	265.962	211.061	468.566
Díj-, jutalékráfordítások	22.	<u>-55.793</u>	<u>-41.559</u>	<u>-92.217</u>
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE		<u>210.169</u>	<u>169.502</u>	<u>376.349</u>
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	23.	1.412	-2.981	-6.885
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	23.	14.801	4.529	120.863
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékkorrekciója	23.	-10.569	7.800	27.377
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	23.	27.516	3.195	-6.063
Osztalékbevételek	23.	352.293	360.555	413.262
Egyéb működési bevételek	24.	27.882	13.387	18.380
Egyéb működési ráfordítások	24.	<u>-19.116</u>	<u>-26.737</u>	<u>-37.072</u>
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		<u>394.219</u>	<u>359.748</u>	<u>529.862</u>
Személyi jellegű ráfordítások	24.	-107.778	-95.613	-200.268
Értékcsökkenés és amortizáció	24.	-36.349	-29.099	-63.551
Egyéb általános költségek	24.	<u>-254.601</u>	<u>-132.393</u>	<u>-284.128</u>
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	25.	<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 törzsrészcsevényre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap	29.	1.600	1.683	2.692
Hígított	29.	1.600	1.683	2.692

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

	Jegyzet száma	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	25.	-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	25.	-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	25.	<u>51</u>	<u>-251</u>	<u>-1.305</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, 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 VÁLTOZÁS
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 CASH-FLOW
KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2025. június 30-ával zárult félév	2024. június 30-ával zárult félév	2024. december 31- ével zárult év
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉG				
Adózás előtti eredmény		461.045	502.242	811.556
Nettó elhatárolt kamatok		-36.377	62.833	8.015
Értécsökkenés és amortizáció		36.427	28.939	63.700
Értékvesztés elszámolása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	21.	18.461	2.860	23.478
Értékvesztés elszámolása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok után	7.	7.591	13.907	24.560
Értékvesztés elszámolása a befektetésekre leányvállalatokban	10.	12.925	6.510	7.428
Értékvesztés elszámolása az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok után	8.	4.400	2.540	10.568
Értékvesztés elszámolása az egyéb eszközökre		138	1.792	5.514
Céltartalék felszabadítás (-) / képzés (+) függő és jövőbeni kötelezettségekre	6.	-890	708	2.561
Résztvényalapú 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	23.	-288	3.210	7.017
Lízing kötelezettség kamatráfordítása		1.214	-1.369	-2.495
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	23.	-54.321	47.435	69.407
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye		53	-81	19
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása				
Bankközi kihelyezések, követelések és repó követelések nettó növekedése (-) / csökkenése (+) a veszteségekre elszámolt értékvesztés nélkül	4., 5.	-92.295	18.139	-214.250
Kereskedési célú értékpapírok változása	6.	349.320	-41.178	-419.957
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok változása	6.	-1.121	1.637	3.727
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok változása	6.	-42.839	49.542	108.979
Hitelek értékvesztés nélküli nettó növekedése	9.	-267.588	-36.265	87.202
Egyéb eszközök, a befektetésekre adott előlegek illetve értékvesztés nélküli nettó növekedése		-116.120	-42.132	-6.918
Hitelintézetekkel, a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni kötelezettségek és repó kötelezettségek nettó növekedése	11., 12.	755.229	482.326	-523.976
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek változása	15.	-703	-907	-1.446
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése	13.	683.673	256.669	-48.969
Egyéb kötelezettségek növekedése		86.088	37.238	133.922
Az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalék növekedése	3.	-74.474	-56.553	-20.036
Osztalékbevétel		-352.293	-360.555	-413.262
Fizetett nyereségadók (TAO, HIPA, Innovációs járulék)		<u>-37.883</u>	<u>-13.472</u>	<u>-37.966</u>
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom		<u>1.381.111</u>	<u>958.815</u>	<u>-369.540</u>

OTP BANK NYRT.
A 2024. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT FÉLÉV NEM AUDITÁLT EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban) [folytatás]

		2025. június 30-ával zárult félév	2024. június 30-ával zárult félév	2024. december 31- ével zárult év
BEFEKTETÉSI TEVÉKENYSÉG				
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok növekedése		-299.854	-201.404	-375.295
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok csökkenése		93.921	198.415	347.083
Számviteli fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek változása		-60.157	-21.435	-22.624
Befektetések leányvállalatokban növekedése értékvesztés nélkül	10.	-43.825	-34.532	-16.479
Osztalékbevételek		366.861	361.738	435.295
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok növekedése	8.	-14.538.176	-50.545.271	-90.219.009
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok csökkenése	8.	14.243.728	49.247.140	89.669.606
Tárgyi eszközök és immateriális javak vásárlása		-41.526	-35.619	-101.092
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladása		54	116	333
Befektetési célú ingatlanok növekedése		<u>-248</u>	<u>-127</u>	<u>-173</u>
Befektetési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom		<u>-279.222</u>	<u>-1.030.979</u>	<u>-282.355</u>
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG				
Lízing kifizetések		-5.631	-2.531	-6.594
Értékpapír kibocsátásból származó pénzeszköz növekedés	14.	156.046	638.957	960.124
Kibocsátott értékpapírok törlesztése, visszavásárlása	14.	-398.384	-269.071	-491.946
Alárendelt kölcsöntőke kibocsátásából származó pénzeszköz növekedés	17.	356.529	9.576	16.314
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése, visszavásárlása	17.	-145.238	-16.913	-213.410
Visszavásárolt saját részvények vásárlása		-121.984	-78.116	-153.105
Visszavásárolt saját részvények értékesítése		52.710	34.157	37.389
Fizetett osztalék		<u>-269.709</u>	<u>-149.918</u>	<u>-149.966</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 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 beszámolójának aláírója Csányi Péter, a Bank Vezérigazgatója és Wolf László a Bank vezérigazgató-helyettese.

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

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

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

A Bank közgyűlése által elfogadott 2025. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 458 ezer EUR + ÁFA. Minden egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért, az adótanácsadói szolgáltatásokért és az egyéb nem könyvvizsgálati szolgáltatásokért az üzleti évben felszámított díjakat a Bank a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban teszi közzé.

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

A Bank részvényeinek tulajdonosi megoszlása (%):

	2025. június 30.	2024. december 31.
Külföldi, belföldi magán és intézményi befektetők tulajdonában	95,61%	96,77%
Munkavállalók tulajdonában	0,56%	0,51%
OTP Bank Nyrt. tulajdonában	3,73%	2,52%
Egyéb	0,10%	0,20%
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 304 fiókja áll Magyarországon az ügyfelek rendelkezésére.

A bank foglalkoztatottainak száma:

	2025. június 30.	2024. december 31.
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	10.844	10.679
Átlagos statisztikai állományi létszáma (fő)	10.855	10.820

1.2. Számvitel

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

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

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

Az egyedi pénzügyi kimutatások az 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 konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítésekor, mint a 2024. december 31-ére elkészített EU által elfogadott IFRS szerint készített teljes körű Konszolidált pénzügyi kimutatások esetében.

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Pénztárak:	85.308	125.766
Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal:		
Éven belüli:	<u>2.792.424</u>	<u>1.951.526</u>
Pénztárak, Betét számlák és elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal összesen	<u>2.877.732</u>	<u>2.077.292</u>
Értékvesztés	<u>-1.851</u>	<u>-2.113</u>
Összesen	<u>2.875.881</u>	<u>2.075.179</u>
Kötelező jegybanki tartalék	1.237.817	1.163.343
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>1.638.064</u>	<u>911.836</u>
Kötelező jegybanki tartalékráta mértéke	10%	10%

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Éven belüli:	664.233	553.809
Éven túli:	<u>2.259.881</u>	<u>2.399.946</u>
Kihelyezések összesen	<u>2.924.114</u>	<u>2.953.755</u>
Értékvesztés a várható kihelyezési veszteségekre	<u>-4.228</u>	<u>-5.219</u>
Összesen	<u>2.919.886</u>	<u>2.948.536</u>

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Éven belüli:	<u>315.116</u>	<u>238.433</u>
Repó követelések összesen	<u>315.116</u>	<u>238.433</u>
Értékvesztés a várható veszteségekre	<u>-351</u>	<u>-354</u>
Összesen	<u>314.765</u>	<u>238.079</u>

6. 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>

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Államkötvények	342.238	185.171
Jelzáloglevelek	388.452	326.950
Kamatozó kincstárjegy	-	86
Egyéb értékpapírok	<u>45.450</u>	<u>46.461</u>
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	9.357	9.525
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	36.093	36.936
	<u>776.140</u>	<u>558.668</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	33.484	33.934
	<u>33.484</u>	<u>33.934</u>
Összesen	<u>809.624</u>	<u>592.602</u>

8. 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	<u>30.066</u>	<u>29.927</u>
Összesen	<u>3.599.296</u>	<u>3.373.056</u>
Értékvesztés	<u>-40.355</u>	<u>-38.911</u>
Mindösszesen	<u>3.558.941</u>	<u>3.334.145</u>

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

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

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

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

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.598.344	2.566.076
Egyéb	<u>28.413</u>	<u>27.646</u>
Összesen	<u>2.626.757</u>	<u>2.593.722</u>
Értékvesztés	<u>-437.616</u>	<u>-424.691</u>
Mindösszesen	<u>2.189.141</u>	<u>2.169.031</u>

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

Jelentős leányvállalatok

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

	2025. június 30.		2024. december 31.	
	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték	Részesedés (közvetlen és közvetett)	Könyv szerinti érték
OTP Luxembourg S.à r.l. (Luxemburg)	100%	529.478	100%	534.873
OTP Bank JSC (Ukrajna)	100%	311.390	100%	311.390
DSK Bank EAD (Bulgária)	100%	280.722	100%	280.722
OTP banka Srbija akcionarsko drustvo Novi Sad (Szerbia)	100%	262.759	100%	262.759
OTP banka Hrvatska d.d. (Horvátország)	100%	212.503	100%	217.898
OTP Jelzálogbank Zrt.	100%	199.294	100%	199.294
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	80%	110.608	100%	110.973
Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlan Alap	100%	104.010	100%	86.795
JSC "OTP Bank" (Oroszország)	98%	87.945	80%	74.337
Crnogorska komercijalna banka a.d. (Montenegró)	100%	72.784	98%	72.784
OOO AlyansReserv (Oroszország)	100%	50.074	100%	50.074
Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	100%	49.248	100%	49.248
Bank Center No. 1. Kft.	100%	43.955	100%	43.955
PortfoLion Zöld Magántőke Alap	100%	36.303	100%	33.571
Egyéb		<u>247.271</u>		<u>237.403</u>
Összesen		<u>2.598.344</u>		<u>2.566.076</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 cégeinek egyedi főbb adatai az alábbiak 2025. június 30-án:

Társult vállalkozások listája (összegek millió forintban)	Könyv szerinti érték	Saját tőke	Jegyzett tőke	Adózás utáni eredmény	Szavazati arány	Ország / Székhely	Tevékenység
PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	19.660	17.132	7.000	-1.586	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.	19.428	19.277	19.942	1.671	49,88%	Magyarország, Budapest	Befektetés bármely iparágban, szektorban, amikkel magyarországi vállalkozások nemzetközi terjeszkedését lehet megvalósítani.
PortfoLion Partner Magántőkealap	37.783	78.798	72.005	-888	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.	7.298	7.504	14.000	-550	100,00%	Magyarország, Budapest	IT, digitális technológia, fintech
PortfoLion Zöld Magántőkealap	<u>11</u>	38.016	37.500	-14	100,00%	Magyarország, Budapest	Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés.
Részösszesen	<u>84.180</u>						
D-ÉG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	812	1.045	n.a.	46,99%	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	4.349	1.982	-225	25,00%	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	<u>7.219</u>	11.402	820	-2.232	43,06%	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás
Részösszesen	<u>7.611</u>						
Összesen	<u>91.791</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 2024. december 31-én:

Társult vállalkozások listája (összegek millió forintban)	Könyv szerinti érték	Saját tőke	Jegyzett tőke	Adózás utáni eredmény	Szavazati arány	Ország / Székhely	Tevékenység
PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	15.593	14.179	7.000	-7.479	100,00%	Magyarország, Budapest	Digitális technológia, a banki innovációs képességet erősítő megoldások (pl. big data, pénzügyi szoftverek, fizetési megoldások, blockchain stb.).
PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	15.672	15.511	17.847	-472	49,88%	Magyarország, Budapest	Befektetés bármely iparágban, szektorban, amikkel magyarországi vállalkozások nemzeti terjeszkedését lehet megvalósítani.
PortfoLion Partner Magántőkealap	30.661	70.262	60.421	5.031	30,56%	Magyarország, Budapest	Olyan belföldi vagy külföldi felvásárlási, tőkeemelési, illetve összeolvadási tranzakciók finanszírozása, amelyben a felvásárló társaság legalább többségi magyar tulajdonban van.
PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	6.374	6.516	7.270	-687	100,00%	Magyarország, Budapest	IT, digitális technológia, fintech
PortfoLion Zöld Magántőkealap	<u>11</u>	35.298	33.571	234	100,00%	Magyarország, Budapest	Mezőgazdasági tevékenységet folytató, illetőleg élelmiszer feldolgozó és agráriumhoz kapcsolódó területeken működő társaságokba való befektetés.
Részösszesen	<u>68.311</u>						
OTP-DayOne Magvető Tőkealap	648	2.947	1.271	23	22,00%	Magyarország, Budapest	Befektetési alapok és hasonló tevékenységek
D-EG Thermoset Épületgépészeti Áruház Kft. 'f.a.'	-	n.a.	1.045	n.a.	46,99%	Magyarország, Dunaújváros	Fémáru, szerelvény, fűtési berendezés nagykereskedelme
Company for Cash Services AD	392	4.319	1.982	-333	25,00%	Bulgária, Szófia	Egyéb pénzügyi közvetítés
Bankart Procesiranje Placilnih Instrumentov d.o.o.	<u>7.219</u>	11.403	658	1.182	43,06%	Szlovénia, Ljubljana	Adatfeldolgozás, web-hozszing szolgáltatás
Részösszesen	<u>8.259</u>						
Összesen	<u>76.570</u>						

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Éven belüli:		
Éven túli:	1.409.813	1.017.483
	<u>413.582</u>	<u>589.486</u>
Mindösszesen	<u>1.823.395</u>	<u>1.606.969</u>

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Éven belüli:		
Éven túli:	558.446	191.814
	<u>102.358</u>	<u>35.818</u>
Mindösszesen	<u>660.804</u>	<u>227.632</u>

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Éven belüli:		
Éven túli:	11.437.619	10.872.123
	<u>29.218</u>	<u>24.104</u>
Mindösszesen	<u>11.466.837</u>	<u>10.896.227</u>

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Éven belüli	157.965	130.214
Éven túli	<u>1.258.752</u>	<u>1.620.679</u>
Mindösszesen	<u>1.416.717</u>	<u>1.750.893</u>

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2025. 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 forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	XS2838495542	2024.06.12	2028.06.12	EUR	699	279.290	721	287.700	fix 4,75	fedezett
2	XS2698603326	2023.10.05	2027.10.05	EUR	649	259.279	697	278.467	fix 6,13	fedezett
3	XS2754491640	2024.01.31	2029.01.31	EUR	596	238.117	623	248.796	fix 5,00	fedezett
4	XS2917468618	2024.10.16	2030.10.16	EUR	500	199.474	518	206.964	fix 4,25	fedezett
5	XS2626773381	2023.05.25	2027.05.25	USD	498	169.467	500	170.153	fix 7,50	
6	XS3102027383	2025.06.30	2028.06.30	CNY	900	42.759	898	42.660	fix 3,50	
7	XS2536446649	2022.09.29	2026.09.29	USD	60	20.425	61	20.807	fix 7,25	
8	XS2871018136	2024.07.31	2027.07.31	CNY	300	14.253	311	14.779	fix 4,10	
9	XS2703264635	2023.10.13	2026.10.13	RON	170	<u>13.369</u>	180	<u>14.148</u>	változó 8,10	
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>1.236.433</u>		<u>1.284.474</u>		

Devizában kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2024. december 31-re vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Deviza	Névérték millió devizában	Névérték millió forintban	Amortizált bekerülési érték millió devizában	Amortizált bekerülési érték millió forintban	Kamatozás módja (tényleges %)	hedged
1	XS2871018136	2024.07.31	2027.07.31	CNY	300	16.176	305	16.443	fix 4,10	
2	XS2560693181	2022.12.01	2026.03.04	EUR	648	265.938	689	282.387	fix 7,35	
3	XS2642536671	2023.06.27	2026.06.27	EUR	110	45.110	114	46.871	fix 7,50	
4	XS2698603326	2023.10.05	2027.10.05	EUR	649	266.321	674	276.203	fix 6,13	fedezett
5	XS2737630314	2023.12.22	2026.06.22	EUR	75	30.757	78	31.845	fix 6,10	fedezett
6	XS2754491640	2024.01.31	2029.01.31	EUR	598	245.420	634	260.169	fix 5,00	fedezett
7	XS2838495542	2024.06.12	2028.06.12	EUR	698	286.058	729	298.861	fix 4,75	fedezett
8	XS2917468618	2024.10.16	2030.10.16	EUR	499	204.680	504	206.807	fix 4,25	fedezett
9	XS2703264635	2023.10.13	2026.10.13	RON	170	14.011	173	14.279	változó 8,10	fedezett
10	XS2536446649	2022.09.29	2026.09.29	USD	60	23.616	61	24.063	fix 7,25	
11	XS2626773381	2023.05.25	2027.05.25	USD	500	<u>196.689</u>	501	<u>197.046</u>	fix 7,50	fedezett
	Összesen devizában kibocsátott értékpapír					<u>1.594.776</u>		<u>1.654.974</u>		

14. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) [folytatás]Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2025. június 30-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	OTP_HUF_2026/7	2025.04.11	2026.04.11	17.688	17.927	fix	6,00
2	OTP_HUF_2026/8	2025.05.09	2026.05.09	14.036	14.161	fix	6,00
3	OTP_HUF_2026/9	2025.06.06	2026.06.06	12.971	13.026	fix	6,00
4	OTP_HUF_2026/6	2025.03.14	2026.03.14	12.315	12.538	fix	6,00
5	OTP_HUF_2025/10	2024.07.05	2025.07.05	11.463	12.145	fix	6,00
6	OTP_HUF_2026/3	2025.01.17	2026.01.17	10.979	11.278	fix	6,00
7	OTP_HUF_2026/10	2025.06.27	2026.06.27	7.927	7.934	fix	6,00
8	OTP_HUF_2025/16	2024.12.18	2025.12.18	7.026	7.253	fix	6,00
9	OTP_HUF_2025/11	2024.08.02	2025.08.02	6.464	6.819	fix	6,00
10	OTP_HUF_2025/14	2024.10.31	2025.10.31	5.677	5.886	fix	5,50
11	OTP_HUF_2025/13	2024.09.27	2025.09.27	4.958	5.166	fix	5,50
12	OTP_HUF_2026/5	2025.02.14	2026.02.14	4.974	5.087	fix	6,00
13	OTP_HUF_2025/12	2024.08.30	2025.08.30	4.359	4.560	fix	5,50
14	OTP_HUF_2026/4	2025.01.31	2026.01.31	4.171	4.276	fix	6,00
15	OTP_HUF_2025/15	2024.11.29	2025.11.29	3.115	3.216	fix	5,50
16	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15	2026.12.15	585	608	fix	7,40
17	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13	2028.12.15	155	161	fix	6,88
	Egyéb kötvények			<u>202</u>	<u>202</u>	fix	
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>129.065</u>	<u>132.243</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>1.365.498</u>	<u>1.416.717</u>		

Forintban kibocsátott értékpapírokkal kapcsolatos információk 2024. december 31-ra vonatkozóan (millió Ft-ban):

	Megnevezés	Kibocsátás ideje	Lejárat	Névérték (millió Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió Ft)	Kamatozás módja (tényleges %)	Fedezett
1	OTP_HUF_2026/1	2022.12.22	2026.01.05	10.228	12.674	fix	12,00
2	OTP_TBSZ_HUF_2028/1	2023.10.13	2028.12.15	155	156	fix	6,88
3	OTP_HUF_2026/2	2023.12.15	2026.12.15	620	622	fix	7,40
4	OTP_HUF_2025/3	2024.01.12	2025.01.12	1.919	2.060	fix	7,50
5	OTP_HUF_2025/4	2024.02.02	2025.02.02	2.155	2.289	fix	6,75
6	OTP_HUF_2025/5	2024.03.01	2025.03.01	5.957	6.284	fix	6,50
7	OTP_HUF_2025/6	2024.03.28	2025.03.28	5.559	5.837	fix	6,50
8	OTP_HUF_2025/7	2024.04.26	2025.04.26	8.190	8.528	fix	6,00
9	OTP_HUF_2025/8	2024.05.24	2025.05.24	5.860	6.075	fix	6,00
10	OTP_HUF_2025/9	2024.06.07	2025.06.07	5.756	5.955	fix	6,00
11	OTP_HUF_2025/10	2024.07.05	2025.07.05	11.675	12.024	fix	6,00
12	OTP_HUF_2025/11	2024.08.02	2025.08.02	6.698	6.868	fix	6,00
13	OTP_HUF_2025/12	2024.08.30	2025.08.30	4.532	4.618	fix	5,50
14	OTP_HUF_2025/13	2024.09.27	2025.09.27	5.162	5.239	fix	5,50
15	OTP_HUF_2025/14	2024.10.31	2025.10.31	5.826	5.883	fix	5,50
16	OTP_HUF_2025/15	2024.11.29	2025.11.29	3.243	3.260	fix	5,50
17	OTP_HUF_2025/16	2024.12.18	2025.12.18	7.324	7.343	fix	6,00
	Egyéb kötvények			<u>204</u>	<u>204</u>	fix	
	Összesen forintban kibocsátott értékpapír			<u>91.063</u>	<u>95.919</u>		
	Mindösszesen kibocsátott értékpapír			<u>1.685.839</u>	<u>1.750.893</u>		

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Éven belüli:	1.601	1.709
Éven túli:	<u>14.094</u>	<u>15.315</u>
Mindösszesen	<u>15.695</u>	<u>17.024</u>

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

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Hitelezéshez kapcsolódó függő és jövőbeni kötelezettségek céltartalékai	<u>18.692</u>	<u>19.054</u>
Céltartalékok IFRS 9 szerint összesen	<u>18.692</u>	<u>19.054</u>
Peres ügyekre képzett céltartalék	399	283
Korengedményes nyugdíjra és végkielégítésre képzett céltartalék	1.149	2.000
Egyéb céltartalékok	4.159	4.279
Adott kötelezettségvállalások és garanciák	38	31
Céltartalékok IAS 37 szerint összesen	<u>5.745</u>	<u>6.593</u>
Összesen	<u>24.437</u>	<u>25.647</u>

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Nyitó egyenleg	<u>19.054</u>	<u>16.092</u>
Céltartalék képzés	21.788	51.461
Céltartalék felszabadítás	-14.027	-16.438
Céltartalék felhasználás	-7.927	-32.458
Devizaátértékelés	<u>-196</u>	<u>397</u>
Záró egyenleg	<u>18.692</u>	<u>19.054</u>

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Nyitó egyenleg	<u>6.593</u>	<u>6.405</u>
Céltartalék képzés	141	4.958
Céltartalék visszairása	-17	-2.405
Céltartalék felhasználás	-850	-2.557
Devizaátértékelés	<u>-122</u>	<u>192</u>
Záró egyenleg	<u>5.745</u>	<u>6.593</u>

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Éven belüli	12.201	5.754
Éven túli	<u>491.486</u>	<u>356.517</u>
Mindösszesen	<u>503.687</u>	<u>362.271</u>

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

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2025. június 30-ára vonatkozóan:

Kötvény típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Kibocsátási árfolyam	Deviza nem	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	749	254.999	771	262.287	Fix 7.3% (éves kamatfizetés)	7,300%
Alárendelt kölcsöntőke	XS2586007036	2023.02.15.	2033.05.15.	99,42%	USD	649	220.906	658	224.112	Fix 8.75% (éves kamatfizetés)	8,750%
Diszkont kötvény	HU0000359740	2020.05.29.	2026.05.31.	91,10%	HUF	1.959	1.959	1.546	1.546	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359757	2020.05.29.	2027.05.31.	89,05%	HUF	2.053	2.053	1.506	1.506	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360524	2021.05.31.	2026.05.31.	90,02%	HUF	1.901	1.901	1.471	1.471	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360532	2021.05.31.	2027.05.31.	87,27%	HUF	1.092	1.092	967	967	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360540	2021.05.31.	2028.05.31.	84,31%	HUF	795	795	761	761	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360557	2021.05.31.	2029.05.31.	81,23%	HUF	783	783	738	738	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360565	2021.05.31.	2030.05.31.	78,09%	HUF	707	707	693	693	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361597	2022.03.31.	2026.05.31.	76,86%	HUF	669	669	623	623	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361605	2022.03.31.	2027.05.31.	72,13%	HUF	684	684	507	507	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361613	2022.03.31.	2028.05.31.	67,89%	HUF	719	719	503	503	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361621	2022.03.31.	2029.05.31.	64,03%	HUF	762	762	500	500	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361639	2022.03.31.	2030.05.31.	60,38%	HUF	817	817	500	500	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361647	2022.03.31.	2031.05.31.	56,88%	HUF	733	733	498	498	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361654	2022.03.31.	2032.05.31.	53,52%	HUF	843	843	492	492	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362553	2023.06.01.	2028.05.31.	66,68%	HUF	782	782	492	492	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362561	2023.06.01.	2029.05.31.	63,21%	HUF	907	907	491	491	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362579	2023.06.01.	2030.05.31.	60,08%	HUF	672	672	486	486	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362587	2023.06.01.	2031.05.31.	56,64%	HUF	717	717	486	486	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362595	2023.06.01.	2032.05.31.	52,82%	HUF	818	818	486	486	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362603	2023.06.01.	2033.05.31.	49,02%	HUF	765	765	486	486	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363908	2024.05.31.	2029.05.31.	72,11%	HUF	554	554	461	461	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363916	2024.05.31.	2030.05.31.	67,43%	HUF	554	554	434	434	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363924	2024.05.31.	2031.05.31.	63,20%	HUF	554	554	409	409	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363932	2024.05.31.	2032.05.31.	59,16%	HUF	392	392	387	387	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363940	2024.05.31.	2034.05.31.	51,58%	HUF	403	403	364	364	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363957	2024.05.31.	2033.05.31.	55,27%	HUF	384	384	266	266	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365374	2025.05.30.	2030.05.31.	72,95%	HUF	333	333	167	167	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365382	2025.05.30.	2031.05.31.	67,51%	HUF	282	282	160	160	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365390	2025.05.30.	2032.05.31.	62,54%	HUF	283	283	157	157	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365408	2025.05.30.	2033.05.31.	58,08%	HUF	95	95	92	92	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365416	2025.05.30.	2034.05.31.	53,83%	HUF	104	104	91	91	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000365424	2025.05.30.	2035.05.31.	49,88%	HUF	105	105	68	68	N.a.	
Összesen							<u>499.126</u>		<u>503.687</u>		

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

A Bank által kibocsátott alárendelt kölcsöntőkének minősülő hiteleinek és kötvényeinek főbb adatai és kondíciói a következők 2024. december 31-ére vonatkozóan:

Kötvény típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Kibocsátási árfolyam	Deviza nem	Névérték (millió deviza)	Névérték (mrd Ft)	Amortizált bekerülési érték (millió deviza)	Amortizált bekerülési érték (mrd Ft)	Kamatozás	Aktuális kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke	XS2586007036	2023.02.15.	2033.05.15.	99,42%	USD	645	253.770	642	252.504	Fix 8.75% (éves kamatfizetés)	8,750%
Alárendelt kölcsöntőke	XS0274147296	2006.11.07.	Lejárat nélküli	99,38%	EUR	229	93.717	231	94.612	3 havi EURIBOR +3%, változó (negyedéves kamatfizetés)	6,032%
Diszkont kötvény	HU0000362553	2023.06.01.	2028.05.31.	66,68%	HUF	1.959	1.959	1.485	1.485	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363908	2024.05.31.	2029.05.31.	72,11%	HUF	1.901	1.901	1.425	1.425	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360516	2021.05.31.	2025.05.31.	92,54%	HUF	1.216	1.216	1.206	1.206	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361605	2022.03.31.	2027.05.31.	72,13%	HUF	1.092	1.092	937	937	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360532	2021.05.31.	2027.05.31.	87,27%	HUF	795	795	752	752	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361597	2022.03.31.	2026.05.31.	76,86%	HUF	783	783	716	716	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360524	2021.05.31.	2026.05.31.	90,02%	HUF	707	707	686	686	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360540	2021.05.31.	2028.05.31.	84,31%	HUF	669	669	616	616	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359732	2020.05.29.	2025.05.31.	92,99%	HUF	592	592	589	589	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362561	2023.06.01.	2029.05.31.	63,21%	HUF	684	684	488	488	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362579	2023.06.01.	2030.05.31.	60,08%	HUF	719	719	485	485	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362587	2023.06.01.	2031.05.31.	56,64%	HUF	762	762	483	483	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362595	2023.06.01.	2032.05.31.	52,82%	HUF	817	817	483	483	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363916	2024.05.31.	2030.05.31.	67,43%	HUF	672	672	471	471	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363924	2024.05.31.	2031.05.31.	63,20%	HUF	717	717	471	471	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363932	2024.05.31.	2032.05.31.	59,16%	HUF	765	765	470	470	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363957	2024.05.31.	2033.05.31.	55,27%	HUF	818	818	470	470	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361613	2022.03.31.	2028.05.31.	67,89%	HUF	554	554	447	447	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361621	2022.03.31.	2029.05.31.	64,03%	HUF	554	554	421	421	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361639	2022.03.31.	2030.05.31.	60,38%	HUF	554	554	397	397	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359740	2020.05.29.	2026.05.31.	91,10%	HUF	392	392	384	384	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360557	2021.05.31.	2029.05.31.	81,23%	HUF	403	403	359	359	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361647	2022.03.31.	2031.05.31.	56,88%	HUF	384	384	258	258	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000362603	2023.06.01.	2033.05.31.	49,02%	HUF	282	282	155	155	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000363940	2024.05.31.	2034.05.31.	51,58%	HUF	283	283	152	152	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000358932	2019.05.30.	2025.05.31.	83,86%	HUF	104	104	103	103	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000359757	2020.05.29.	2027.05.31.	89,05%	HUF	95	95	91	91	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000360565	2021.05.31.	2030.05.31.	78,09%	HUF	104	104	89	89	N.a.	
Diszkont kötvény	HU0000361654	2022.03.31.	2032.05.31.	53,52%	HUF	105	105	66	66	N.a.	
Összesen							366.969		362.271		

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Engedélyezett, kibocsátott és befizetett:		
Törzsrészcvény	<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.

A 2024. évben 150.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2023. évi eredményből, amely részvényenként 535,71 forintos osztalék kifizetését jelentette. 2025-ben 270.000 millió forint osztalék került kifizetésre a 2024. évi eredményből, amely részvényenként 964,28 forintos osztalék kifizetését jelentette a részvénytulajdonosoknak.

20. 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	<u>11.317</u>	<u>8.760</u>	<u>14.663</u>
Összesen	<u>475.641</u>	<u>546.724</u>	<u>1.040.534</u>
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	<u>4</u>	<u>5</u>	<u>9</u>
Összesen	<u>279.086</u>	<u>285.957</u>	<u>585.619</u>
Kamatbevételek összesen	<u>754.727</u>	<u>832.681</u>	<u>1.626.153</u>
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	<u>467.819</u>	<u>579.511</u>	<u>1.107.551</u>

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

	2025. június 30-ával zárult félév	2024. június 30-ával zárult félév	2024. december 31- ével zárult év
Értékvesztés képzés a várható hitelezési veszteségekre			
Értékvesztés képzés	104.924	148.705	260.589
Értékvesztés visszairás	-87.149	-145.773	-240.388
	<u>17.775</u>	<u>2.932</u>	<u>20.201</u>
Értékvesztés képzés látra szóló betétek és bankközi kihelyezések várható veszteségeire			
Értékvesztés képzés	2.352	3.196	8.519
Értékvesztés visszairás	-3.656	-4.595	-8.752
	<u>-1.304</u>	<u>-1.399</u>	<u>-233</u>
Értékvesztés képzés repó követelésekre			
Értékvesztés képzés	2.594	1.330	2.255
Értékvesztés visszairás	-2.597	-1.437	-2.268
	<u>-3</u>	<u>-107</u>	<u>-13</u>
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok értékvesztése			
Értékvesztés képzés	7.973	15.219	29.399
Értékvesztés visszairás	-382	-1.312	-4.839
	<u>7.591</u>	<u>13.907</u>	<u>24.560</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése			
Értékvesztés képzés	7.806	10.732	22.001
Értékvesztés visszairás	-3.406	-8.192	-11.433
	<u>4.400</u>	<u>2.540</u>	<u>10.568</u>
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége			
Képzés	21.788	23.626	51.461
Visszairás	-21.952	-21.961	-48.896
	<u>-164</u>	<u>1.665</u>	<u>2.565</u>
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	<u>945</u>	<u>-1.530</u>	<u>-4.193</u>
Kockázati költség összesen	<u>29.240</u>	<u>18.008</u>	<u>53.455</u>

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

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalékbevételek	6.536	6.613
Betéti és pénzforgalmi díj- és jutalékbevételek	115.362	87.127
Kártyával kapcsolatos díj- és jutalékbevételek	80.419	66.631
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékbevételek	32.017	22.748
Marzszeredmény	13.225	10.695
OTP Jelzálogbank Zrt.-től kapott jutalékbevétel	5.032	4.920
Kártyabiztosításhoz és hitelezéshez kapcsolódó nettó díjbevételek	8.029	7.266
Egyéb	<u>5.342</u>	<u>5.061</u>
Vevői szerződésekből származó díjbevételek	<u>259.426</u>	<u>204.448</u>
Összesen	<u>265.962</u>	<u>211.061</u>

Szerződéses egyenlegek

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Az Egyéb eszközök között kimutatott követelések	16.805	26.960
Értékvesztés	-594	-542

Díj-, jutalék-ráfordítások:

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Kibocsátott bankkártyákkal kapcsolatos díj, jutalék-ráfordítások	38.103	33.635
Biztosítónak fizetett jutalék ráfordítások	642	416
Hitelekkel kapcsolatos díj és jutalék-ráfordítások	3.104	2.837
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos jutalékráfordítások	1.213	1.045
Betét és pénzforgalmi jutalék-ráfordítások	2.004	1.672
Értékpapír letétkezelés díjráfordítása	1.506	1.308
Postai jutalék-ráfordítások	122	121
Pénzpiaci műveletek jutalék-ráfordításai	1.131	112
Magyar Turisztikai Szövetség Alapítványnak jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszköz	3.847	-
Üzleti célú SMS küldés költsége ¹	3.738	-
Egyéb	<u>383</u>	<u>413</u>
Összesen	<u>55.793</u>	<u>41.559</u>
Díjak, jutalékok nettó eredménye	<u>210.169</u>	<u>169.502</u>

¹ Az üzleti célú SMS küldés költségei a bázisidőszakban az Egyéb adminisztratív ráfordítások között jelennek meg.

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

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök kivezetésének eredménye		
Hitelek kivezetésének nyeresége	4	777
Hitelek kivezetésének vesztesége	-1.216	-1.086
Értékpapírok nyeresége	28	-
Értékpapírok vesztesége	-	-3.418
Egyéb	-318	-214
Összesen	-1.502	-3.941

Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez:

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Devizaműveletek eredménye		
Átértékelési eredmény bevétele	3.311	-
Átértékelési eredmény ráfordítása	-	-2.204
Marzs eredmény bevétele	2.060	2.035
Marzs eredmény ráfordítása	-3.959	-2.812
Összesen	1.412	-2.981

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény		
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek bevétele	39.333	23.808
Deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek ráfordítása	-24.651	-21.289
Opciós ügyletek díjbevétele	3.598	2.640
Opciós ügyletek díjráfordítása	-2.959	-2.613
Commodity ügyletek bevétele	21.063	38.903
Commodity ügyletek ráfordítása	-20.805	-38.550
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamnyeresége	1.445	-
Tőzsdei határidős ügyletek árfolyamvesztesége	-1.345	-
Kereskedési célú deviza adásvételi, swap és opciós ügyletek CVA ráfordítása	11.885	298
CVA ráfordítás	-48	-2
Összesen	27.516	3.195

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eredménye	732	77
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek bevétele	13.482	21.400
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek ráfordítása	-25.309	-14.093
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek bevétele	981	902
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek ráfordítása	-455	-486
Összesen	-10.569	7.800

23. SZ. JEGYZET: NYERESÉGEK ÉS VESZTESÉGEK (millió Ft-ban) [folytatás]**Addicionális információ a működési eredményből származó nyereségek és veszteségekhez: [folytatás]**

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Értékpapírok nettó árfolyameredménye		
Kereskedési célú értékpapírok kamateredménye	3.051	1.246
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamnyeresége	5.617	3.312
Kereskedési célú értékpapírok árfolyamvesztesége	-2.588	-1.935
FVOCI értékpapírok árfolyamnyeresége	260	208
Részesedések kivezetésének vesztesége	-235	-836
Egyéb értékpapírok árfolyameredménye	<u>8.696</u>	<u>2.534</u>
Összesen	<u>14.801</u>	<u>4.529</u>
	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Osztalékbevételek		
Leányvállalatok osztalékbevétele	340.901	350.206
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok osztalékbevétele	11.064	10.062
FVOCI tőkeinstrumentumok osztalékbevétele	<u>328</u>	<u>287</u>
Összesen	<u>352.293</u>	<u>360.555</u>
Nyereségek és veszteségek a működési eredményből összesen (az egyéb működési eredményből származó eredmény nélkül)	<u>385.453</u>	<u>373.098</u>

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

	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Egyéb működési bevételek		
OMRP-től kapott egyéb bevétel	22.825	8.204
Közvetített és egyéb szolgáltatások bevétele	2.027	1.468
Bankcsoporttagok részére végzett IT szolgáltatás bevétele	984	739
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivezetésének eredménye	541	1.332
Gépek bérleti díja	637	635
Véglegesen átvett pénzeszköz	284	96
Leírt követelésekre befolyt bevételek	240	182
Saját kötvény kibocsátásából származó eredmény	-770	-500
Egyéb	1.114	1.231
Összesen	<u>27.882</u>	<u>13.387</u>
Egyéb működési ráfordítások	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Értékvesztés elszámolása befektetésekre leányvállalatokban	-15.503	-6.510
Céltartalék felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségekre	725	957
Véglegesen átadott pénzeszköz	-387	-1.253
Értékvesztés visszaírása (+) / elszámolása (-) az egyéb eszközökre	138	-1.792
Sportági szakszövetség valamint közhasznú szervezetek részére adott támogatás	-2.909	-14.387
Külföldön megfizetett kamatadó	-2.015	-2.272
Egyéb	835	-1.480
Összesen	<u>-19.116</u>	<u>-26.737</u>
Egyéb adminisztratív ráfordítások:	2025. június 30- ával zárult félév	2024. június 30- ával zárult félév
Személyi jellegű ráfordítások:		
Béreköltség	76.777	67.802
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	11.296	10.183
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	19.705	17.628
Összesen	<u>107.778</u>	<u>95.613</u>
Értékcsökkenés	<u>36.349</u>	<u>29.099</u>
Egyéb általános költségek:		
Adók, társasági adó kivételével	184.806	63.583
Szolgáltatások	43.252	43.923
Hatósági és egyéb díjak	8.956	8.527
Általános költségek, bérleti díjakat is ideértve	4.232	4.137
Szakértői díjak	6.805	6.822
Hirdetés	6.550	5.401
Összesen	<u>254.601</u>	<u>132.393</u>
Mindösszesen	<u>398.728</u>	<u>257.105</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 levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2025. június 30.	2024. december 31.
Nyereségadó ráfordítás	27.430	66.563
Halasztott adó bevétel (-)/ ráfordítás (+)	<u>107</u>	<u>-6</u>
	<u>27.537</u>	<u>66.557</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 globális minimumadó szabályok keletkeztetnek-e további átmeneti különbségeket, továbbá az sem egyértelmű, hogy a halasztott adó tételeket szükséges-e átértékelni a globális minimumadó szabályai következtében illetve hogy milyen adókulcs alkalmazandó a globális minimumadó szabályai tekintetében. Ezen bizonytalanságokra tekintettel módosult az IAS 12 – ‘Nyereségadók’ standard és bevezetésre került egy kötelező átmeneti kivétel az IAS 12 előírásai alól. A kivétel értelmében a gazdálkodónak nem szükséges megjelenítenie halasztott adó tételeket a globális minimumadó kapcsán vagy információt közzé tennie a globális minimumadóhoz kapcsolódó halasztott adó eszközökre és kötelezettségekre vonatkozóan. A Csoport alkalmazza a kötelező átmeneti kivételt.

Magyarországon a globális minimumadó 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 (amelynek összesített nominális adókulcsa 2,3%) alap jelentősen magasabb, mint a társasági adó (nominális adókulcs 9%) adóalapja, abból adódóan, hogy a helyi iparűzési adó és innovációs járulék adóalapjának megállapítása során csökkentő tételként figyelembe vehető ráfordítások köre (és ebből adódóan összege) szűkebb, mint a társasági adóban figyelembe vehető tételek. Az iparűzési adó, innovációs járulék és a társasági adó alapjának éven belüli aránya évről évre változhat, növelve a globális minimumadó szabályozás alapján számított tényleges adómérték előrejelzésének összetettségét. A 2025. első hat hónapjának pénzügyi adatainak figyelembevételével számított tényleges adókulcs meghaladja a 15%-ot, így a magyarországi operáció tekintetében nem került sor globális minimumadó (kiegészítő adó) elszámolására.

Az Európai Unión kívüli azon országok, amelyekben az OTP Csoport jelen van, nem vezették be a globális minimumadó szabályozást. Emiatt ezen országok tekintetében felmerülő globális minimumadó az OTP Bankot terheli, és az a magyar adóhatóságnak fizetendő. Ezen országok tekintetében az OTP Bank Nyrt. nem mutatott ki globális minimumadó fizetési kötelezettséget.

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 scénáriók 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 scénárió 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 2025. 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	2.875.881	2.877.724	8	-	-	2.877.732	1.851	-	-	-	1.851	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.919.886	2.912.908	10.185	1.021	-	2.924.114	1.967	1.240	1.021	-	4.228	-
Repó követelések	314.765	315.116	-	-	-	315.116	351	-	-	-	351	-
Fogyasztási hitelek	697.645	557.956	174.660	19.532	-	752.148	9.511	32.614	12.378	-	54.503	-
Jelzáloghitelek	41.162	32.461	4.782	2.978	1.562	41.783	18	85	447	71	621	-
Önkormányzati hitelek	96.241	72.464	26.125	-	-	98.589	1.231	1.117	-	-	2.348	-
Vállalati hitelek	3.960.702	3.170.604	801.319	84.105	32	4.056.060	15.788	47.518	32.050	2	95.358	28.004
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.795.750	3.833.485	1.006.886	106.615	1.594	4.948.580	26.548	81.334	44.875	73	152.830	28.004
FVOCI adósságinstrumentumok	776.140	758.998	-	17.142	-	776.140	1.404	-	54.060	-	55.464	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.558.941	3.543.162	22.601	33.533	-	3.599.296	10.848	1.920	27.587	-	40.355	-
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>347.940</u>	<u>348.340</u>	<u>4.626</u>	<u>5.639</u>	<u>10</u>	<u>358.615</u>	<u>2.551</u>	<u>3.090</u>	<u>5.027</u>	<u>7</u>	<u>10.675</u>	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	<u>15.589.303</u>	<u>14.589.733</u>	<u>1.044.306</u>	<u>163.950</u>	<u>1.604</u>	<u>15.799.593</u>	<u>45.520</u>	<u>87.584</u>	<u>132.570</u>	<u>80</u>	<u>265.754</u>	<u>28.004</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	2.428.086	2.251.199	183.511	5.611	-	2.440.321	5.838	5.921	476	-	12.235	-
Pénzügyi garanciák	2.008.131	1.900.329	105.801	7.652	-	2.013.782	3.061	1.176	1.414	-	5.651	-
Factoring hitelnyújtási elkötelezettségek	363.919	343.613	16.652	4.339	-	364.604	452	54	179	-	685	-
Akkreditív	<u>11.685</u>	<u>11.786</u>	<u>20</u>	-	-	<u>11.806</u>	<u>120</u>	<u>1</u>	-	-	<u>121</u>	-
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	<u>4.811.821</u>	<u>4.506.927</u>	<u>305.984</u>	<u>17.602</u>	<u>≡</u>	<u>4.830.513</u>	<u>9.471</u>	<u>7.152</u>	<u>2.069</u>	<u>≡</u>	<u>18.692</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 2024. december 31-én:

	Könyv szerinti érték/ Kitettség	Bruttó könyv szerinti érték / Névérték					Értékvesztés / Céltartalék					Leírás
		1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	1. szakasz	2. szakasz	3. szakasz	POCI	Összesen	
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások												
a Magyar Nemzeti Bankkal	2.075.179	2.044.628	32.664	-	-	2.077.292	1.851	262	-	-	2.113	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.948.536	2.940.967	11.653	1.135	-	2.953.755	2.751	1.333	1.135	-	5.219	-
Repó követelések	238.079	238.433	-	-	-	238.433	354	-	-	-	354	-
<i>Fogyasztási hitelek</i>	659.121	522.785	168.325	18.904	-	710.014	7.808	31.027	12.058	-	50.893	-
<i>Jelzáloghitelek</i>	45.849	36.171	4.950	3.796	1.684	46.601	20	91	534	107	752	-
<i>Önkormányzati hitelek</i>	102.852	103.765	852	-	-	104.617	1.547	218	-	-	1.765	-
<i>Vállalati hitelek</i>	3.862.973	3.161.499	699.698	84.646	8.466	3.954.309	16.204	41.927	32.813	392	91.336	28.741
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.670.795	3.824.220	873.825	107.346	10.150	4.815.541	25.579	73.263	45.405	499	144.746	28.741
FVOCI adósságinstrumentumok	558.668	537.145	-	21.523	-	558.668	1.003	-	51.293	-	52.296	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.334.145	3.330.049	5.516	37.491	-	3.373.056	11.057	505	27.349	-	38.911	-
Egyéb pénzügyi eszközök	<u>69.128</u>	<u>67.972</u>	<u>951</u>	<u>6.976</u>	<u>8</u>	<u>75.907</u>	<u>237</u>	<u>307</u>	<u>6.229</u>	<u>6</u>	<u>6.779</u>	<u>-</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és FVOCI értékpapírok összesen	<u>13.894.530</u>	<u>12.983.414</u>	<u>924.609</u>	<u>174.471</u>	<u>10.158</u>	<u>14.092.652</u>	<u>42.832</u>	<u>75.670</u>	<u>131.411</u>	<u>505</u>	<u>250.418</u>	<u>28.741</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	2.525.121	2.391.305	139.251	6.434	-	2.536.990	6.854	4.594	421	-	11.869	-
Pénzügyi garanciák	1.897.269	1.803.492	92.134	8.092	-	1.903.718	3.176	1.061	2.212	-	6.449	-
Faktoring hitelnyújtási elkötelezettségek	381.312	364.434	13.286	4.291	-	382.011	479	43	177	-	699	-
Akkreditív	<u>5.144</u>	<u>5.181</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5.181</u>	<u>37</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>37</u>	<u>-</u>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák összesen	<u>4.808.846</u>	<u>4.564.412</u>	<u>244.671</u>	<u>18.817</u>	<u>-</u>	<u>4.827.900</u>	<u>10.546</u>	<u>5.698</u>	<u>2.810</u>	<u>-</u>	<u>19.054</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.

	2025. június 30.	2024. december 31.
Biztosíték típus		
Jelzálog	2.241.915	2.186.450
Garanciák és készfizető kezességek	2.154.917	2.078.055
Óvadék	187.648	281.685
<i>ebből: pénzfedezet</i>	78.700	96.455
<i>értékpapír</i>	108.948	185.230
Egyéb	76	91
Összesen	<u>4.584.556</u>	<u>4.546.281</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.

	2025. június 30.	2024. december 31.
Biztosíték típus		
Jelzálog	1.627.744	1.587.521
Garanciák és készfizető kezességek	1.909.841	1.847.223
Óvadék	130.018	134.425
<i>ebből: pénzfedezet</i>	75.426	80.359
<i>értékpapír</i>	54.592	54.066
Egyéb	76	90
Összesen	<u>3.667.679</u>	<u>3.569.259</u>

A hitelfortfólió követelés értékéig figyelembe vett fedezettségi szintje 45,94%-ról 46,59%-ra növekedett 2025. június 30-ra, míg a teljes értéken vett fedezettségi szintje 58,52%-ról 58,23%-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 2025. június 30-án

2025. június 30.	Maximum hitelkockázati kitettség	Készpénz	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	2.875.881	-	-	-	-	-	-	-	-	2.875.881	0%	1.851
Bankközi kihelyezések, követelések	2.919.886	-	-	101.029	-	-	-	-1.642	99.387	2.820.499	3%	4.228
Repó követelések	314.765	-	324.611	-	-	-	-	-12.189	312.422	2.343	99%	351
Fogyasztási hitelek	697.645	2	813	1.035	12.363	-	-	-9.213	5.000	692.645	1%	54.503
Jelzáloghitelek	41.162	-	-	2.047	331.916	-	-	-292.887	41.076	86	100%	621
Önkormányzati hitelek	96.241	36	-	7.489	11.527	-	-	-7.008	12.044	84.197	13%	2.348
Vállalati hitelek	6.752.707	36.976	224.518	970.783	3.188.784	13	-	-2.153.216	2.267.858	4.484.849	34%	108.278
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.587.755	37.014	225.331	981.354	3.544.590	13	-	-2.462.324	2.325.978	5.261.777	31%	165.750
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.558.941	-	-	-	-	-	-	-	-	3.558.941	0%	40.355
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	17.257.228	37.014	549.942	1.082.383	3.544.590	13	-	-2.476.155	2.737.787	14.519.441	16%	212.535
Derivatív pénzügyi eszközök	195.316	55.931	-	-	-	-	57.407	-	113.338	81.978	58%	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	97.697	-	-	-	-	-	-	-	-	97.697	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.043.166	-	-	951.302	-	-	-	-37.000	914.302	128.864	88%	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.336.179	55.931	-	951.302	-	-	57.407	-37.000	1.027.640	308.539	77%	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	776.140	-	-	-	-	-	-	-	-	776.140	0%	55.464
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	776.140	-	-	-	-	-	-	-	-	776.140	0%	55.464
Pénzügyi eszközök összesen	19.369.547	92.945	549.942	2.033.685	3.544.590	13	57.407	-2.513.155	3.765.427	15.604.120	19%	267.999
Pénzügyi garanciák	2.008.131	37.781	4.189	49.791	161.109	-	-	-54.106	198.764	1.809.367	10%	5.651
Akkreditívek	11.685	-	-	-	734	-	-	-	734	10.951	6%	121
Mérlegen kívüli tételek összesen	2.019.816	37.781	4.189	49.791	161.843	-	-	-54.106	199.498	1.820.318	10%	5.772
Mindösszesen	21.389.363	130.726	554.131	2.083.476	3.706.433	13	57.407	-2.567.261	3.964.925	17.424.438	19%	273.771

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

26.1 Hitelezési kockázat [folytatás]

26.1.2. Biztosítékok, fedezetek [folytatás]

Maximális hitelkockázati kitettség 2024. december 31-én

	Maximum hitelkockázati kitettség	Készpénz	Értékpapírok	Garanciák és kezességek	Fedezetek valós értéke				Fedezetek összesen	Nettó kitettség	Fedezettség	Hitelezési veszteség
					Ingatlanok	Egyéb	Nettósítás	Többletfedezet				
2024. december 31.												
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a												
Magyar Nemzeti Bankkal	2.075.179	-	-	-	-	-	-	-	-	2.075.179	0%	2.113
Bankközi kihelyezések, követelések	2.948.536	-	-	106.264	-	-	-	-3.386	102.878	2.845.658	3%	5.219
Repó követelések	238.079	-	250.481	-	-	-	-	-14.172	236.309	1.770	99%	354
<i>Fogyasztási hitelek</i>	659.121	2	459	969	11.848	-	-	-8.677	4.601	654.520	1%	50.893
<i>Jelzáloghitelek</i>	45.849	-	-	2.179	357.694	-	-	-314.082	45.791	58	100%	752
<i>Önkormányzati hitelek</i>	102.852	3	-	8.170	10.295	-	-	-6.412	12.056	90.796	12%	1.765
<i>Vállalati hitelek</i>	6.769.406	38.644	215.778	953.328	3.034.451	14	-	-2.056.891	2.185.324	4.584.082	32%	103.904
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.577.228	38.649	216.237	964.646	3.414.288	14	-	-2.386.062	2.247.772	5.329.456	30%	157.314
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.334.145	-	-	-	-	-	-	-	-	3.334.145	0%	38.911
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	16.173.167	38.649	466.718	1.070.910	3.414.288	14	-	-2.403.620	2.586.959	13.586.208	16%	203.911
Derivatív pénzügyi eszközök	214.191	54.939	-	-	-	-	74.570	-	129.509	84.682	60%	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	446.796	-	-	-	-	-	-	-	-	446.796	0%	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	998.410	-	-	897.781	-	-	-	-38.979	858.802	139.608	86%	-
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	1.659.397	54.939	-	897.781	-	-	74.570	-38.979	988.311	671.086	60%	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok	558.668	-	-	-	-	-	-	-	-	558.668	0%	52.296
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok összesen	558.668	-	-	-	-	-	-	-	-	558.668	0%	52.296
Pénzügyi eszközök összesen	18.391.232	93.588	466.718	1.968.691	3.414.288	14	74.570	-2.442.599	3.575.270	14.815.962	19%	256.207
Pénzügyi garanciák	1.897.269	43.147	1.534	42.925	184.743	-	-	-61.814	210.535	1.686.734	11%	6.449
Akkreditívek	5.144	-	-	-	395	-	-	-	395	4.749	8%	37
Mérlegen kívüli tételek összesen	1.902.413	43.147	1.534	42.925	185.138	-	-	-61.814	210.930	1.691.483	11%	6.486
Mindösszesen	20.293.645	136.735	468.252	2.011.616	3.599.426	14	74.570	-2.504.413	3.786.200	16.507.445	19%	262.693

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Fedezet típusa		
Ingatlan	5.692	128
Garancia	15.372	33.402
Ingó fedezet	99	31
Egyéb	<u>1.416</u>	<u>140</u>
Biztosítékok érvényesítéséből származó bevétel	<u>22.579</u>	<u>33.701</u>

26.1.3. Átstrukturált hitelek

	2025. június 30.		2024. december 31.	
	Bruttó portfólió	Értékvesztés	Bruttó portfólió	Értékvesztés
Fogyasztási hitel	19.191	-9.468	17.632	-8.727
Jelzáloghitel	1.545	-21	1.528	-25
Közép- és nagyvállalati hitelek	58.944	-4.251	64.551	-4.857
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	12.139	-897	13.605	-892
Önkormányzati	<u>82</u>	<u>-2</u>	<u>81</u>	<u>-2</u>
Összesen	<u>91.901</u>	<u>-14.639</u>	<u>97.397</u>	<u>-14.503</u>

Átstrukturált portfólió definíció

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

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

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 2025. és 2024. 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 2025. I. félév és 2024. év végére vonatkozóan. A Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és a piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert alkalmazza, míg a működési kockázat esetében a Fejlett Mérési Módszer (AMA) kerül alkalmazásra.

26. SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS (millió Ft-ban) [folytatás]**26.2. Tőkemenedzsment [folytatás]****Tőkemegfelelés [folytatás]²**

A tőkemegfelelési mutató 2025. június 30-ra és 2024. december 31-re vonatkozóan a következő:

	2025. június 30. Basel III	2024. december 31. Basel III
Alapvető tőke (Tier 1)	2.521.827	2.519.969
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	2.521.827	2.519.969
Járulékos tőke (Tier 2)	477.059	345.063
Szavatoló tőke	<u>2.998.886</u>	<u>2.865.032</u>
Hitelkockázat tőkekövetelménye	800.505	724.495
Piaci kockázatok tőkekövetelménye	20.759	28.374
Működési kockázat tőkekövetelménye	114.748	29.872
Összes tőkekövetelmény	<u>936.012</u>	<u>782.741</u>
Többlet tőke	<u>2.062.874</u>	<u>2.082.291</u>
CET 1 mutató	21,55%	25,76%
Tőkemegfelelési mutató	<u>25,63%</u>	<u>29,28%</u>

Basel III:Elsődleges alapvető tőke (CET1):

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

Járulékos tőke (Tier 2):

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

² 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

	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
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)	1.080.805	1.004.209
Factoring keret	364.604	382.011
Visszaigazolt akkreditívek	11.805	5.181
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	4.830.556	4.827.900
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	70.896	77.177
Összesen	4.901.452	4.905.077

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 399 és 283 millió forint volt 2025. június 30. illetve 2024. december 31.

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

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

Pénzügyi helyzet kimutatás

	2025. június 30.		2024. december 31.	
	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek	Leányvállalatok és egyéb vállalatok	Egyéb kapcsolt felek
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	18.993	-	38.696	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.629.082	-	2.696.016	-
Repó követelések	116.115	-	98.652	-
Kereskedési célú értékpapírok	37	-	33	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt derivatív pénzügyi eszközök	36.480	-	39.210	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	367.176	-	306.412	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	-	624	-	614
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	829.536	55.128	779.287	52.607
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	-	35	-	36
Használati jog eszköz	21.329	-	23.159	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	-	-	1.695	-
Egyéb eszközök	225.623	64	167.927	155
Eszközök összesen	4.244.371	55.851	4.151.087	53.412
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	-1.222.231	-	-892.432	-
Repó kötelezettség	-434.684	-	-95.509	-
Ügyfelek betétei	-230.754	60.762	-296.116	-24.271
Lízingkötelezettségek	-23.043	-	-24.590	-
Alárendelt kölcsöntőke	-17.290	-	-15.154	-
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-15.775	-	-26.420	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	-	-	-15.141	-
Egyéb kötelezettségek	-15.183	184	-13.154	-27
Kötelezettségek összesen	-1.958.960	60.946	-1.378.516	-24.298
Mérlegen kívüli tételek				
Garancia	-1.230.755	-8.535	-1.168.778	-6.965
Hitelkeret	-43.332	-37.640	-53.202	-47.627
Faktoring keret	-989	-9.987	-960	-6.045
Akkreditív	=	=	-86	=
Mérlegen kívüli tételek összesen	-1.275.076	-56.162	-1.223.026	-60.637

Eredménykimutatás

	2025. június 30-ával zárult félév	2024. december 31-ével zárult év
Kamatbevételek	148.563	351.675
Kamatráfordítás	-74.408	-225.063
Kockázati költség	1.495	2.665
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	4	45
Díj és jutalék bevétel	25.935	53.296
Díj és jutalék ráfordítás	-834	-1.954
Dologi költségek	-6.398	-12.461

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:

	2025. június 30.	2024. december 31.
Rövidtávú munkavállalói juttatások	1.891	4.123
Résztvény-alapú kifizetések	1.646	3.351
Hosszú távú munkavállalói juttatások	<u>155</u>	<u>355</u>
Összesen:	<u>3.692</u>	<u>7.829</u>

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
A vezetés egyes tagjainak (rész)tulajdonában álló vállalkozásoknak nyújtott hitelek (normál üzletmenet során)	55.128	52.607
Le nem hívott hitelkeret és bankgarancia összege	56.162	60.637

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

	2025. június 30.	2024. december 31.
Igazgatósági tagok	2.976	2.107
Felügyelő Bizottsági tagok	<u>133</u>	<u>253</u>
Összesen	<u>3.109</u>	<u>2.360</u>

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

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.

	2025. június 30.	2024. december 31.
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható adózás utáni eredmény (millió forint)	433.508	744.999
Törzsrészvények átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez (darab)	270.880.977	276.764.525
Egy törzsrészvényre jutó alap nyereség (forint)	<u>1.600</u>	<u>2.692</u>
Törzsrészvények tulajdonosainak kiosztható adózás utáni eredmény (millió forint)	433.508	654.988
Törzsrészvények módosított átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	270.886.642	276.769.730
Egy törzsrészvényre jutó hígított nyereség (forint)	<u>1.600</u>	<u>2.367</u>
	2025. június 30.	2024. december 31.
Kibocsátott törzsrészvények átlagos darabszáma	280.000.010	280.000.010
A Bank által tulajdonolt OTP törzsrészvények átlagos darabszáma	-9.119.033	-3.235.485
Törzsrészvények súlyozott átlagos darabszáma az alap egy részvényre jutó eredményhez	<u>270.880.977</u>	<u>276.764.525</u>
Vezetői Opciók Program keretében kibocsátott, törzsrészvényre váltható opciók hígító hatása	5.666	5.205
Törzsrészvények módosított súlyozott átlagos darabszáma a hígított egy részvényre jutó eredményhez	<u>270.886.642</u>	<u>276.769.730</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-szemponitú 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 diszkontrátá-módosítási módszert alkalmaztuk, az alkalmazott diszkontrátá 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 megfigyelhetőek a piacon. Ez a módosított hozamgörbe az eredeti ÁKK görbe releváns hozampontjain alapul. A Menedzsment megítélése szerint a módosított hozamgörbével számított valós érték megbízhatóan reprezentálja a piaci szereplők várakozásait a jelenlegi piaci helyzetben.

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

	Könyv szerinti érték	2025. június 30.				Könyv szerinti érték	2024. december 31.			
		Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint		Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.875.881	2.875.881	2.875.881	-	-	2.075.179	2.075.179	2.075.179	-	-
Bankközi kihelyezések, követelések	2.919.886	3.088.108	1.342.327	1.745.781	-	2.948.536	3.134.255	1.288.299	1.845.956	-
Repó követelések	314.765	315.098	-	315.098	-	238.079	238.425	-	238.425	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.558.941	3.401.538	3.110.085	283.704	7.749	3.334.145	3.150.646	2.886.069	254.595	9.982
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.795.750	4.924.098	-	-	4.924.098	4.670.795	4.790.988	-	-	4.790.988
Egyéb pénzügyi eszközök	347.940	347.940	-	-	347.940	281.575	281.575	-	-	281.575
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>14.813.163</u>	<u>14.952.663</u>	<u>7.328.293</u>	<u>2.344.583</u>	<u>5.279.787</u>	<u>13.548.309</u>	<u>13.671.068</u>	<u>6.249.547</u>	<u>2.338.976</u>	<u>5.082.545</u>
A Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.823.395	1.778.183	1.307.679	470.504	-	1.606.969	1.569.047	599.597	969.450	-
Repó kötelezettségek	660.804	665.549	-	665.549	-	227.632	233.891	-	233.891	-
Ügyfelek betétei	11.466.837	11.444.989	-	11.444.989	-	10.896.227	10.897.287	-	10.897.287	-
Lízingkötelezettségek	61.765	61.647	-	-	61.647	64.380	66.790	-	-	66.790
Kibocsátott értékpapírok	1.416.717	1.445.713	1.445.713	-	-	1.750.893	1.788.620	1.788.620	-	-
Alárendelt kölcsöntőke	503.687	507.714	507.714	-	-	362.271	365.170	365.170	-	-
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	396.862	396.862	-	-	396.862	337.616	337.616	-	-	337.616
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>16.330.067</u>	<u>16.300.657</u>	<u>3.261.106</u>	<u>12.581.042</u>	<u>458.509</u>	<u>15.245.988</u>	<u>15.258.421</u>	<u>2.753.387</u>	<u>12.100.628</u>	<u>404.406</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:

	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
Tőkecserés 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
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	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

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

	2025. június 30.			2024. december 31.						
	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás után	Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt	Nettósítás	Nettósítás után
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek			Eszközök	Kötelezettségek	
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity Swapok	5.005	-2.326	-	5.005	-2.326	10.475	-	10.475	-10.616	-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	-	10.475	-11.810	-11.810
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	184	-2.446	-	184	-2.446	1.331	-	1.331	-728	-728
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	12.690	-4.772	-	12.690	-4.772	11.806	-	11.806	-12.538	-12.538
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	53.877	-52.703	24.438	29.439	-28.265	71.779	28.980	42.799	-53.929	-53.929
Devizaszwap ügyletek	9.924	-24.188	-	9.924	-24.188	9.689	-	9.689	-8.675	-8.675
Határidős ügyletek	92	-	-	92	-	-	-	-	-72	-72
Tőkecserés kamatswap ügyletek	13.576	-6.399	-	13.576	-6.399	10.258	-	10.258	-1.069	-1.069
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	77.469	-83.290	24.438	53.031	-58.852	91.726	28.980	62.746	-63.745	-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	118.722	171.061	-144.499	-144.499
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-	-6.241	6.241	-6.241	-	1	8.453	-8.452	-	-
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	-	-6.241	6.241	-6.241	-	1	8.453	-8.452	-	-
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	49.873	-11.557	11.541	38.332	-16	53.401	19.957	33.444	-18	-18
Tőkecserés kamatswap ügyletek	7.264	-42.784	-	7.264	-42.784	13.903	-	13.903	-19.420	-19.420
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	57.137	-54.341	11.541	45.596	-42.800	67.304	19.957	47.347	-19.438	-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)	67.004	-60.593	17.793	49.211	-42.800	71.540	28.410	43.130	-19.438	-19.438

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

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. 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 kötelezettségeivel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	272.618	-118.844	153.774	-57.407	-55.931	40.436	41.542	195.316	81.978

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2025. 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	281.620	-118.844	162.776	-57.407	-61.858	43.511	19.645	182.421	63.156

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 ÉRTÉKELESE (millió Ft-ban)
[folytatás]

30.2. Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]⁶

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi eszközök 2024. 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 kötelezettségekkkel	Nettó eszközök a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi kötelezettségek	Kapott fedezetek	Eszközök a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt eszközök	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	315.026	-147.132	167.894	-54.939	-74.570	38.385	46.297	214.191	84.682

Nettósítási megállapodás alá tartozó pénzügyi kötelezettségek 2024. december 31-én:

	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt nettósítás			A pénzügyi helyzet kimutatásában nem elszámolt nettósítási potenciál			A nettósítás alá nem tartozó kötelezettségek	Összes kötelezettség	Maximális kockázati kitettség
	Nettósítás előtti bruttó kötelezettségek	Nettósítás bruttó eszközökkel	Nettó kötelezettségek a pénzügyi helyzet kimutatásában	Pénzügyi eszközök	Adott fedezetek	Kötelezettségek a nettósítás potenciál figyelembevétele után	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt kötelezettségek	A pénzügyi helyzet kimutatásában elszámolt összeg	A nettósítási potenciál figyelembevétele után
Derivatív pénzügyi instrumentumok	297.744	-147.132	150.612	-54.939	-60.586	35.087	13.325	163.937	48.412

⁶ 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:

2025. június 30.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.043.166	-	-	1.043.166
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	278.091	107.464	156.141	14.486
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	99.393	81.671	17.722	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	146.105	185	138.419	7.501
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	32.593	25.608	-	6.985
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	33.484	33.484	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	776.140	198.522	560.476	17.142
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>49.211</u>	=	<u>49.211</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.180.092</u>	<u>339.470</u>	<u>765.828</u>	<u>1.074.794</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	15.695	-	-	15.695
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	139.621	2.447	137.174	-
Short Pozíció	51.136	51.136	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>42.800</u>	=	<u>42.800</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>249.252</u>	<u>53.583</u>	<u>179.974</u>	<u>15.695</u>

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

30.3. Valós érték meghatározás hierarchiája inputok szerint [folytatás]

2024. december 31.	Összesen	1. szint	2. szint	3. szint
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	998.410	-	-	998.410
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	651.236	87.226	556.789	7.221
<i>ebből: Kereskedési célú értékpapírok</i>	447.993	60.934	387.059	-
<i>ebből: Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok</i>	171.061	1.331	169.730	-
<i>ebből: Kötelezően az eredménnyel szemben értékelt értékpapírok</i>	32.182	24.961	-	7.221
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok	33.934	33.934	-	-
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	558.668	199.323	337.822	21.523
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok pozitív valós értéke	<u>43.130</u>	=	<u>43.130</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen	<u>2.285.378</u>	<u>320.483</u>	<u>937.741</u>	<u>1.027.154</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	17.024	-	-	17.024
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	144.499	728	142.577	1.194
Short Pozíció	47.157	47.157	-	-
Fedezeti ügyletnek minősített származékos pénzügyi instrumentumok negatív valós értéke	<u>19.438</u>	=	<u>19.438</u>	=
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>228.118</u>	<u>47.885</u>	<u>162.015</u>	<u>18.218</u>

A befektetési célú ingatlanok valós értéke a 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 ÉRTÉKELÉSE (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.

2025. 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	1.327	1.486	1.168	159	-159
MFB refinanszírozott hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	14.611	15.183	14.039	572	-572
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	1.026.009	1.026.562	1.025.457	553	-552
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	1.026.009	1.032.481	1.019.615	6.472	-6.394
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	1.026.009	1.026.372	1.025.842	363	-167
Orosz kötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	17.142	29.066	5.906	11.924	-11.236

2024. december 31.	Pénzügyi instrumentumok besorolása	Nem megfigyelhető input	Könyv szerinti érték	Valós értékek		Hatás az eredményre	
				Kedvező	Kedvezőtlen	Kedvező	Kedvezőtlen
Visa C részvények	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Illikviditás	1.304	1.460	1.147	156	-156
MFB refinanszírozott hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	15.094	15.663	14.525	569	-569
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Bedőlés valószínűsége	980.378	980.991	979.766	613	-612
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Működési költségek	980.378	987.263	973.579	6.885	-6.799
Támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	Demográfia	980.378	981.238	979.693	860	-685
Orosz kötvények	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	Hitelkockázat	21.523	31.903	11.143	10.380	-10.380

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 2025. június 30-ával és 2024. december 31-ével.

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

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

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

A támogatott személyi kölcsön alapú lakossági hitelek cash flow becslésére alkalmazott modell több scenárióval számol. Ezek a scenáriók figyelembe veszik azokat a cash flow szempontjából releváns eseményeket, amelyek jelentős hatással vannak a valós értékre és bizonyos valószínűséggel bekövetkezhetnek a futamidő során. Ilyen események lehetnek többek között a futamidő alatt határidőre vagy azon túl megszületett gyermekszületések (türelmi idő és előtörlesztés kormányzati támogatásként), valamint a támogatás elvesztése (válás vagy munkanélkülivé válás). Az alkalmazott modellek nyilvános statisztikai információt használnak fel ezen jövőbeni lehetséges események kimenetelének becslésére. A feltételek 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 2025. június 30-ával és 2024. 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 2025. június 30-ával zárult félévben

	Nyitó egyenleg	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Vásárlás/ Folyósítás	Teljesítés/ Eladás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	998.410	-945	-11.827	90.821	-33.293	1.043.166
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	7.221	-	-236	-	-	6.985
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-1.194	-	9.512	-	-817	7.501
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	21.523	3.285	-7.666	-	-	17.142
Erdményen szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-17.024	-	526	-	803	-15.695
Összesen	<u>1.008.936</u>	<u>2.340</u>	<u>-9.691</u>	<u>90.821</u>	<u>-33.307</u>	<u>1.059.099</u>

A 3. szintű instrumentumok változásai 2024. december 31-én zárult évben

	Nyitó egyenleg	Hitelkockázatból származó FVA változás	Piaci tényezők változásából származó FVA változás	Vásárlás/ Folyósítás	Teljesítés/ Eladás	Záró egyenleg
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	934.848	4.193	26.449	100.081	-67.161	998.410
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	9.015	-	-1.794	-	-	7.221
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok	-3.700	-	2.506	-	-	-1.194
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	30.873	2.568	-11.918	-	-	21.523
Erdményen szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	-19.786	-	1.240	-	1.522	-17.024
Összesen	<u>951.250</u>	<u>6.761</u>	<u>16.483</u>	<u>100.081</u>	<u>-65.639</u>	<u>1.008.936</u>

31. SZ. JEGYZET: ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A Bank részvény-adásvételi szerződést kötött az OTP Bank Romania S.A.-ben közvetlenül és közvetve birtokolt 100%-os részesedésének a Banca Transilvania S.A. részére történő értékesítésére. Az OTP Csoport a többi romániai leányvállalatában, az OTP Leasing Romania IFN S.A.-ban és az OTP Asset Management S.A.I.-ben lévő 100%-os részesedését is értékesíti a Banca Transilvania S.A. részére a tranzakció keretében.

A teljes eladási ár 347,5 millió euró, amelyből 335 millió euró az OTP Bank Romania S.A.-ra jutó vételár rész. Tekintettel az eladási árra a Bank mintegy 41 milliárd forint összegben számolt el értékvesztés visszairást az egyedi eredménykimutatásban az OTP Bank Romania S.A.-ban lévő részesedéssel összefüggésben, majd ezt követően az átsorolásra került az értékesítésre tartott befektetett eszközök közé az egyedi pénzügyi helyzet kimutatásban.

2024. július 30-án megtörtént a román bank eladását célzó tranzakció pénzügyi zárása.

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

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2025. szeptember 23-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- A Kormány 227/2025. (VII. 31.) rendeletében döntött az Otthon Start lakáshitel-program 2025. szeptember 1-i elindításáról. A konstrukció célja, hogy kedvező feltételekkel segítse a lakóingatlan vásárlását vagy építését, családi állapottól és gyermekvállalástól függetlenül. 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 („MNB”) változatlanul, 6,5%-on hagyta az irányadó rátát. Emellett az MNB 2025 augusztustól 10%-ról 8%-ra csökkenti a bankok kötelező tartalékrátáját. A kötelező tartalék nemkamatozó része továbbra is a tartalékalap 2,5 százalékát teszi ki.
- 2025. szeptember 4-én az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket, hogy a lefolytatott csoportszintű felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP) előzetes jelentéstervezete alapján a Magyar Nemzeti Bank az OTP Bankcsoport számára 2026-ra vonatkozóan, konszolidált szinten az alábbi többlettőke-követelmények tartását tervezi előírni 2026. január 1-jétől:
 - o elsődleges alapvető tőke (CET1) esetén 1,04% pont, ami alapján a kötelezően tartandó CET1 minimum 5,54% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - o alapvető tőke (Tier1) esetén 1,39% pont, ami alapján a kötelezően tartandó Tier1 minimum 7,39% (szabályozói tőkepufferek nélkül);
 - o a teljes tőke megfelelési mutató (TSCR) esetén 1,85% pont, ami alapján a kötelezően tartandó tőke megfelelési minimum 9,85% (szabályozói tőkepufferek nélkül).A többlettőke-követelményekről szóló végső közös döntést várhatóan ez év végéig hozzák meg az illetékes hatóságok.

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

- A Magyar Nemzeti Bank a bankrendszeri verseny erősítése érdekében útjára indította a Minősített Vállalati Hitel (MVH) minősítést. A jegybank és a Magyar Bankszövetség megállapodása nyomán életre hívott konstrukció célja, hogy a KKV-k széles köre számára elérhető, egységes, áttekinthető feltételrendszerű beruházási hitelek kerüljenek a piacra, egyszerű és gyors ügyintézés, valamint kedvező árazás mellett. Az OTP Bank elsők között nyújtotta be pályázatát a programba, ezáltal a Minősített Vállalati Hitel 2025. szeptember 1-étől érhető el a fiókjaiban.
- Az OTP Bank Nyrt. több más piaci szereplővel közösen 2025. szeptember 10. napján alkotmányjogi panaszt terjesztett az Alkotmánybíróság elé, az ún. „kamatstop-rendelet”, tehát a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról szóló 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet és annak 2025. május 26. napi (170/2025 (V. 26.) Korm. rendelet) módosítása vonatkozásában. A benyújtott alkotmányjogi panasz szorosan kapcsolódik a 2025. május 30-án a 782/2021. (XII.24.) Korm. rendelet és annak 374/2024. (XII.2.) Korm. rendelet általi módosításával kapcsolatban benyújtott beadványhoz, ezért az OTP Bank Nyrt. kérelmezte az eljárások egyesítését.
Az OTP Bank Nyrt. álláspontja szerint a hivatkozott, módosított Kormányrendelet a magánjogi jogviszonyokba alkotmányossági megalapozottság nélkül utólag, szükségtelenül és aránytalanul avatkozik be, ezért a kérelmezők azt kérik az Alkotmánybíróságtól, hogy állapítsa meg a Kormányrendelet rendelkezéseinek, illetve annak ismételt meghosszabbításainak Alaptörvénybe ütközését.
- 2025. szeptember 15-én a Bank bejelentette, hogy 2025. szeptember 29-én teljes egészében visszahívja a \$60,000,000 Fixed Reset Green Notes due 2026 elnevezésű kötvényét. A Kötvények a visszahívást követően törlésre kerülnek.
- 2025. szeptember 15-én a Bank bejelentette, hogy 2025. október 13-án teljes egészében visszahívja RON 170,000,000 Fixed Rate Reset Senior Preferred Notes due 2026 elnevezésű kötvényét. A Kötvények a visszahívást követően törlésre kerülnek.
- Az OTP Bank Nyrt. két 100%-os leányvállalata, az OTP Alapkezelő Zrt. és az OTP Banka d.d. (továbbiakban OTP banka Slovenia) 2025. szeptember 19-én adásvételi szerződést írt alá Szlovéniában, amely szerint közösen vásárolják meg a Primorski skladi d.o.o., Koper alapkezelő társaság 100%-os részesedését a holland Elektronček Group B.V. (EGBV) anyacégtől. A tranzakció keretében az OTP Alapkezelő Zrt. 75%-os, míg az OTP banka Slovenia 25%-os részesedést szerez a céltársaságban.
A tranzakció pénzügyi zárására várhatóan 2026 első negyedévében kerülhet sor a szükséges hatósági engedélyek megszerzésének függvényében.
- 2025. szeptember 23-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank változatlanul, 6,5%-on hagyta az irányadó rátát.