



OTP BANK NYRT.

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

A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2025. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	3
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)	4
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	6
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	7
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	8
2. SZ. JEGYZET: A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK	8
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	10
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	11
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban)	11
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft- ban)	12
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban)	12
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban)	13
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	14
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	14
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban)	15
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	16
13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	18

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2025. december 31.	2024. december 31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		1.359.760	2.075.179
Bankközi kihelyezések, követelések		3.161.544	2.948.536
Repókövetelések		322.368	238.079
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	350.781	651.236
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	1.265.443	592.602
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	3.368.087	3.334.145
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	5.135.324	4.670.795
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	1.082.688	998.410
Befektetések leányvállalatokban	8.	2.170.130	2.169.031
Tárgyi eszközök		120.331	111.772
Immateriális javak		190.825	137.860
Használati jog eszközök		58.916	58.956
Befektetési célú ingatlanok		4.332	4.227
Halasztott adó eszközök		568	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		27.099	43.130
Egyéb eszközök		<u>383.177</u>	<u>357.095</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>19.001.373</u>	<u>18.391.053</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.656.367	1.606.969
Repókötelezettségek		377.532	227.632
Ügyfelek betétei	9.	11.391.727	10.891.924
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		471	4.303
Lízingkötelezettségek		62.640	64.380
Kibocsátott értékpapírok	10.	1.341.250	1.750.893
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		15.279	17.024
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		94.022	144.499
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		6.682	19.438
Halasztott adó kötelezettségek		-	1.707
Tényleges nyereségadó kötelezettségek		18.589	23.591
Céltartalékok		50.347	25.647
Egyéb kötelezettségek		483.161	449.522
Alárendelt kölcsöntőke		<u>493.587</u>	<u>362.271</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>15.991.654</u>	<u>15.589.800</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		3.309.633	2.896.319
Visszavásárolt saját részvény		<u>-327.914</u>	<u>-123.066</u>
SAJÁT TŐKE		<u>3.009.719</u>	<u>2.801.253</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>19.001.373</u>	<u>18.391.053</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	2025. december 31- ével zárult év	2024. december 31- ével zárult év
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	1.542.876	1.626.153
Összes kamatráfordítás	<u>-944.802</u>	<u>-1.107.551</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>598.074</u>	<u>518.602</u>
Kockázati költség összesen	-5.849	-53.455
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>592.225</u>	<u>465.147</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-5.223	-9.856
Módosítás miatt eredmény	-1.470	-1.999
Díjak, jutalékok nettó eredménye	450.548	376.349
Nettó működési eredmény	399.394	529.862
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-704.505</u>	<u>-547.947</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>730.969</u>	<u>811.556</u>
Nyereségadó ráfordítás	<u>-67.710</u>	<u>-66.557</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>663.259</u>	<u>744.999</u>
Egy törzsrészcsejnyre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	2.464	2.692
Hígitott	2.464	2.692

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>663.259</u>	<u>744.999</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	-641	9.751
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	75	-848
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	1.551	-359
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	-140	32
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	<u>1.291</u>	<u>136</u>
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	-741	11.547
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>84</u>	<u>-1.305</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>1.479</u>	<u>18.954</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>664.738</u>	<u>763.953</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE
VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2024. január 1-i egyenleg	28.000	52	2.276.707	-6.154	2.298.605
Adózás utáni eredmény	-	-	744.999	-	744.999
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	18.954	=	18.954
Átfogó eredmény tételek	=	=	763.953	=	763.953
Részvény alapú kifizetés	-	-	4.411	-	4.411
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	36.193	36.193
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-153.105	-153.105
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	1.196	-	1.196
2023. évi osztalék	=	=	-150.000	=	-150.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-144.393	-116.912	-261.305
2024. december 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>2.896.267</u>	<u>-123.066</u>	<u>2.801.253</u>
2025. január 1-i egyenleg	28.000	52	2.896.267	-123.066	2.801.253
Adózás utáni eredmény	-	-	663.259	-	663.259
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	1.479	=	1.479
Átfogó eredmény tételek	=	=	664.738	=	664.738
Részvény alapú kifizetés	-	-	5.391	-	5.391
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	44.896	44.896
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-249.744	-249.744
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	13.185	-	13.185
2024. évi osztalék	=	=	-270.000	=	-270.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	-251.424	-204.848	-456.272
2025. december 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>3.309.581</u>	<u>-327.914</u>	<u>3.009.719</u>

OTP BANK NYRT.
A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW
KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	730.969	811.556
Nettó elhatárolt kamatok	-45.875	8.015
Fizetett társasági adó	-63.338	-37.966
Értékcsökkenés és amortizáció	76.283	63.700
Értékvesztés elszámolása	90.890	74.109
Részvényalapú kifizetés	5.391	4.411
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	6.872	-31.315
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-34.354	-21.014
Értékpapírok árfolyameredménye	2.031	7.017
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-2.443	-2.495
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	-86.008	69.407
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-1.245	19
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>-119.002</u>	<u>-1.314.984</u>
Működési tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>560.171</u>	<u>-369.540</u>
Befektetési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-588.520</u>	<u>-282.355</u>
Finanszírozási tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-525.725</u>	<u>-1.194</u>
Pénzeszközök nettó növekedése csökkenése	<u>-554.074</u>	<u>-653.089</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>911.836</u>	<u>1.564.925</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>357.762</u>	<u>911.836</u>

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

1.1. Beszámoló alapja

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

1.2. Számvitel

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

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

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

2. SZ. JEGYZET: A 2025. DECEMBER 31-ÉVEL ZÁRULT ÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. 750 millió USD járulékos tőkeinstrumentum kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

2. 500 millió EUR kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

3. 650 millió EUR kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

4. Alkotmányjogi panasz a kamatstop-rendelettel kapcsolatban

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

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

5. 75 millió EUR kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

6. 110 millió EUR kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

7. 900 millió CNY kötvény kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

8. Közvetlen tulajdon részesedés

A Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlanfejlesztő Alappal 2025. szeptember 4-én aláírt adásvételi szerződés alapján megtörtént a tranzakció pénzügyi zárása, melynek eredményeként a Mendota Invest Nepremičninska Družba d.o.o.-ban a Balansz Zártkörű Nyíltvégű Intézményi Ingatlanfejlesztő Alap közvetlenül fennálló 100% részesedése az OTP Bank Nyrt. tulajdonába került.

9. 60 millió USD kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

10. Szlovéniai alapkezelő vásárlása

Az OTP Bank 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.

11. 170 millió RON kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

12. Otthon Start program

2025. október 6-án a Kormány elindította a vállalkozások számára elérhető új, fix 3%-os kamatozású hitelprogramot a Széchenyi Kártya Program keretében. A konstrukció célja, hogy támogassa a hazai kis- és középvállalkozások likviditását, valamint ösztönözze a beruházásaikat a gazdaság élénkítése érdekében. A program keretében elérhető likviditási és beruházási hitelek szabad felhasználásúak, gyorsan és egyszerűen igényelhetők. A Kormány 2026-ban 60 milliárd forintot különít el a kamattámogatásra, míg a teljes Széchenyi Kártya rendszer támogatása eléri a 320 milliárd forintot.

13. Gödöllői kastély felújítás

2025. október 13-án a Kormány és az OTP Bank bejelentette, hogy közösen finanszírozzák a Gödöllői Királyi Kastély átfogó felújítását. A projekt teljes költségvetése 40 milliárd forint, amelyhez az OTP Bank 20 milliárd forinttal járul hozzá, amely illeszkedik a Bank társadalmi felelősségvállalási (CSR) tevékenységébe.

Az OTP Bank Nyrt. által nyújtani vállalt adomány kifizetésére 2026. évben, míg a számviteli elszámolására 2025 negyedik negyedévében kerül majd sor. Figyelembe véve, hogy a közfeladatot ellátó alapítványoknak juttatott adományok 20%-kal növelt összegben vehetőek figyelembe társasági adóalap csökkentő tételként, az adomány az adózás utáni eredményre 17,84 milliárd forintnyi negatív hatással jár majd.

14. Moody's minősítés

2025. október 30-án a Moody's Ratings felminősítette az OTP Bank Nyrt. lejáratall rendelkező alárendelt deviza adósság (subordinated bond) minősítését 'Ba1'-re 'Ba2'-ről, valamint a hosszú lejáratú partnerkockázati minősítést 'A3'-ra 'Baa1'-ről. Továbbá, a hitelminősítő módosította a 'Baa1' hosszú lejáratú betét minősítés kilátását pozitívról stabilra, valamint a 'Baa3' elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (senior unsecured debt) kilátását negatívról stabilra. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. többi minősítését megerősítette.

15. Ingyenes készpénzfelvétel

2025. október 31-én a Parlament Gazdasági Bizottsága megszavazta a T/12797. számú törvénymódosító javaslatot, amelynek célja, hogy a jelenlegi havi kétszeri, összesen 150.000 forintig terjedő ingyenes készpénzfelvétel összeghatárát 300.000 forintra emelje. Ez az intézkedés becsléseink szerint *ceteris paribus* 6,5 milliárd forint bevételkiesést eredményezhet éves szinten.

16. Kamatstop

A Kormány 2025. november 26-án a 364/2025. (XI.26.) rendeletében a lakáshitelekre vonatkozó kamatstop 2026. június 30-ig történő meghosszabbításáról döntött.

3. SZ. JEGYZET:

A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK

- A Monetáris Tanács 2026. január 13-i döntésével 8%-ról 6%-ra mérsékelte a kötelező tartalékrátát, amelyet a hitelintézeteknek a 2026. márciusi tartalékolási időszakától kell alkalmazniuk.
- Az OTP Bank Nyrt. 2026. február 3-i értéknappal 500 millió EUR össznévértékű rendes, fedezetlen követelést (Senior Preferred) megtestesítő kötvényt bocsátott ki. A kupon mértéke éves 3,625%, lejárat szerkezetűje 6NC5. A kötvényeket az S&P Global Ratings Europe Limited hitelminősítő 'BBB', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BBB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2026. január 30-án közzétett előzetes adatai alapján a negyedik negyedévben a magyar gazdaság teljesítménye q/q 0,2%-kal növekedett. A 2025-ös éves növekedés 0,4%, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 0,3% volt. A 2025-ös éves átlagos infláció 4,4%-ot tett ki.
- 2026. február 24-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank 25 bázisponttal 6,25%-ra csökkentette a jegybanki alapkamatot.

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

	2025. december 31.	2024. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	119.614	57.498
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	479	377
Magyar diszkont kincstárjegyek	17.389	207
Részcvények	1.987	1.197
Jelzáloglevelek	124	117
Egyéb kötvények	<u>19.601</u>	<u>388.597</u>
Összesen	<u>159.194</u>	<u>447.993</u>
Befektetési jegyek	32.400	30.878
Részcvények	<u>524</u>	<u>1.304</u>
Összesen	<u>32.924</u>	<u>32.182</u>
Devizaswap ügyletek	48.748	63.309
Kamat-swap ügyletek	36.677	57.406
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	49.327	20.730
Egyéb határidős ügyletek	<u>23.911</u>	<u>29.616</u>
Összesen	<u>158.663</u>	<u>171.061</u>
Mindösszesen	<u>350.781</u>	<u>651.236</u>

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

	2025. december 31.	2024. december 31.
Államkötvények	922.110	185.171
Jelzáloglevelek	254.001	326.950
Kamatozó kincstárjegy	-	86
Egyéb értékpapírok	<u>45.403</u>	<u>46.461</u>
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>14.249</u>	<u>9.525</u>
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>31.154</u>	<u>36.936</u>
	<u>1.221.514</u>	<u>558.668</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>43.929</u>	<u>33.934</u>
	<u>43.929</u>	<u>33.934</u>
Összesen	<u>1.265.443</u>	<u>592.602</u>

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

	2025. december 31.	2024. december 31.
Államkötvények	3.019.900	2.904.452
Egyéb kötvények	347.967	345.418
Diszkont kincstárjegy	-	93.259
Jelzáloglevél	30.109	29.927
Összesen	<u>3.397.976</u>	<u>3.373.056</u>
Értékvesztés	-29.889	-38.911
Mindösszesen	<u>3.368.087</u>	<u>3.334.145</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2025. december 31.	2024. december 31.
Január 1-i egyenleg	38.911	26.225
Értékvesztés elszámolás	9.922	22.001
Értékvesztés visszaírás	-14.995	-11.433
Árfolyameredmény	-3.949	2.118
Záró egyenleg	<u>29.889</u>	<u>38.911</u>

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2025. december 31.	2024. december 31.
Éven belüli hitelek	62.743	45.362
Éven túli hitelek	1.019.945	953.048
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.082.688</u>	<u>998.410</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2025. december 31.	2024. december 31.
Éven belüli hitelek	2.472.992	2.415.594
Éven túli hitelek	2.796.548	2.399.947
Bruttó hitelek összesen	<u>5.269.540</u>	<u>4.815.541</u>
Értékvesztés	-134.216	-144.746
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>5.135.324</u>	<u>4.670.795</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

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

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2025. december 31.	2024. december 31.
Január 1-i egyenleg	144.746	147.415
Értékvesztés képzés	207.836	266.410
Értékvesztés visszaírás	-194.646	-238.441
Értékvesztés felhasználás	-16.884	-25.572
Részleges leírás	-3.237	-8.065
Árfolyam	-3.599	2.999
Záróegyenleg	<u>134.216</u>	<u>144.746</u>

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

	2025. december 31.	2024. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekelttség	2.606.856	2.566.076
Egyéb	32.264	27.646
Összesen	<u>2.639.120</u>	<u>2.593.722</u>
Értékvesztés	-468.990	-424.691
Mindösszesen	<u>2.170.130</u>	<u>2.169.031</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2025. december 31.	2024. december 31.
Január 1-i egyenleg	424.691	418.115
Értékvesztés elszámolás	47.979	13.517
Értékvesztés visszaírás	-3.680	-2.430
Értékvesztés felhasználás	-	-4.511
Záróegyenleg	<u>468.990</u>	<u>424.691</u>

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

	2025. december 31.	2024. december 31.
Éven belüli:	11.362.719	10.872.123
Éven túli:	<u>29.479</u>	<u>24.104</u>
Mindösszesen	<u>11.392.198</u>	<u>10.896.227</u>

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2025. december 31.		2024. december 31.	
Lakossági betétek	5.459.790	48%	5.024.279	46%
Vállalati betétek	5.278.623	46%	5.032.072	46%
Önkormányzati betétek	653.785	6%	839.876	8%
Összesen	<u>11.392.198</u>	<u>100%</u>	<u>10.896.227</u>	<u>100%</u>

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

	2025. december 31.	2024. december 31.
Éven belüli:	173.380	130.214
Éven túli:	<u>1.167.870</u>	<u>1.620.679</u>
Mindösszesen	<u>1.341.250</u>	<u>1.750.893</u>

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

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

500 millió EUR értékű kötvény visszahívása

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

650 millió EUR értékű kötvény visszahívása

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

75 millió EUR értékű kötvény visszahívása

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

110 millió EUR értékű kötvény visszahívása

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

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

900 millió CNY értékű kötvény kibocsátása

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

60 millió USD értékű kötvény visszahívása

A Bank úgy döntött, hogy gyakorolja az opciós visszahívási jogát, és 2025. szeptember 29-én teljes egészében visszahívja a Kötvényeket a 10. Kötvényfeltétel (*Visszaváltás és Vásárlás*, angolul: *Redemption and Purchase*) alapján. A Kötvényeket a névértékükön, valamint a 2025. szeptember 29-ig (de azt a napot nem beleszámolva) felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt hívták vissza.

170 millió RON értékű kötvény visszahívása

Az OTP Bank Nyrt. 2025 októberében visszahívta a RON 170,000,000 Fixed Rate Reset Senior Preferred Notes due 2026 (ISIN: XS2703264635) elnevezésű kötvényét. A Kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a Kötvénytulajdonosok részére. A Kötvények visszahívását követően a Kötvények törlésre kerültek a Kötvényfeltételekben foglaltak szerint.

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

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

Függő kötelezettségek

	2025. december 31.	2024. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	2.997.804	2.536.990
Bankgarancia és kezesség	2.104.381	1.903.718
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia (kezesség)</i>	<i>1.140.691</i>	<i>1.004.209</i>
Faktoring keret	340.740	382.011
Visszaigazolt akkreditívek	17.593	5.181
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>5.460.518</u>	<u>4.827.900</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.887	4.825
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	70.937	18.006
OTP Bank Románia eladásával kapcsolatos kártalanítási kötelezettségek	50.988	54.255
Egyéb	33.469	91
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>159.281</u>	<u>77.177</u>
Összesen	<u>5.619.799</u>	<u>4.905.077</u>

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

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében. Mindazonáltal a jogviták miatt megképzett céltartalék összege 276 millió forint és 283 millió forint volt 2025. és 2024. december 31-én.

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

Származékos ügyletek valós értéke

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

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

	2025. december 31.					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	82.264	-70.596	69.442	12.822	-1.154	104.130	-88.266	89.523	14.607	1.257
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	3.773	-3.200	-	3.773	-3.200	10.472	-10.558	-	10.472	-10.558
OTC opciók	334	-334	-	334	-334	462	-462	-	462	-462
FRA	496	-31	496	=	465	219	-172	219	=	47
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	86.867	-74.161	69.938	16.929	-4.223	115.283	-99.458	89.742	25.541	-9.716
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	587	-	-	587	-	906	-	-	906	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	44.752	-34.285	-	44.752	-34.285	53.620	-48.969	-	53.620	-48.969
Határidős devizaügyletek	9.329	-12.910	-	9.329	-12.910	15.736	-8.440	-	15.736	-8.440
OTC opciók	2.445	-2.069	-	2.445	-2.069	1.433	-825	-	1.433	-825
Deviza adásvételi ügyletek	195	-213	=	195	-213	179	-266	=	179	-266
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	56.721	-49.477	=	56.721	-49.477	70.968	-58.500	=	70.968	-58.500

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

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2025. december 31.						2024. december 31.					
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után			
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek		
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek												
Commodity Swapok	3.221	-2.620	-	3.221	-2.620	10.475	-10.616	-	10.475	-10.616		
Equity swapok	8.219	-273	=	8.219	-273	=	-1.194	=	=	-1.194		
OTC derivatívák összesen	11.440	-2.893	=	11.440	-2.893	10.475	-11.810	=	10.475	-11.810		
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	168	-648	=	168	-648	1.331	-728	=	1.331	-728		
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	11.608	-3.541	=	11.608	-3.541	11.806	-12.538	=	11.806	-12.538		
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Kamatswap ügyletek	46.388	-52.871	22.533	23.855	-30.338	71.779	-82.909	28.980	42.799	-53.929		
Devizaszwap ügyletek	3.996	-4.422	-	3.996	-4.422	9.689	-8.675	-	9.689	-8.675		
Határidős ügyletek	-	-	-	-	-	-	-72	-	-	-72		
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	45.554	-2.021	-	45.554	-2.021	10.258	-1.069	-	10.258	-1.069		
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	95.938	-59.314	22.533	73.405	-36.781	91.726	-92.725	28.980	62.746	-63.745		
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>18.805</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>18.805</i>	<i>-</i>	<i>28.788</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>28.788</i>	<i>-</i>		
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	251.134	-186.493	92.471	158.663	-94.022	289.783	-263.221	118.722	171.061	-144.499		
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok												
Cash flow fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	=	-5.438	5.438	-5.438	=	1	-8.453	8.453	-8.452	=		
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	=	-5.438	5.438	-5.438	=	1	-8.453	8.453	-8.452	=		
Valós érték fedezeti ügyletek												
Kamatswap ügyletek	41.748	-15.281	12.484	29.264	-2.797	53.401	-19.975	19.957	33.444	-18		
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	2.575	-3.885	=	2.575	-3.885	13.903	-19.420	=	13.903	-19.420		
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	44.323	-19.166	12.484	31.839	-6.682	67.304	-39.395	19.957	47.347	-19.438		
Kamatswap ügyletek	1.144	-446	446	698	=	4.235	=	=	4.235	=		
Portfóliószintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	1.144	-446	446	698	=	4.235	=	=	4.235	=		
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>469</i>	<i>-3.140</i>	<i>-</i>	<i>469</i>	<i>-3.140</i>	<i>-</i>	<i>-1.764</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-1.764</i>		
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	45.467	-25.050	18.368	27.099	-6.682	71.540	-47.848	28.410	43.130	-19.438		

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

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	408.116	437.745
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	41.310	30.311
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	177.115	216.762
Bankközi kihelyezésekből	166.937	179.241
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	146	214
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	139.361	161.598
Kamatbevételek repó ügyletekből	<u>19.701</u>	<u>14.663</u>
Összesen	<u>952.686</u>	<u>1.040.534</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek		
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	79.558	62.663
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	460.943	478.199
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelek	42.262	35.034
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	7.420	9.714
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	<u>7</u>	<u>9</u>
Összesen	<u>590.190</u>	<u>585.619</u>
Kamatbevételek összesen	<u>1.542.876</u>	<u>1.626.153</u>
Kamatráfordítások		
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	524.768	583.183
Ügyfelek betéteire	243.884	314.695
Lízingkötelezettségek	3.029	3.147
Kibocsátott értékpapírokra	77.835	103.579
Alárendelt kölcsöntőkére	39.349	30.163
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	161	149
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1	2.139
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>55.775</u>	<u>70.496</u>
Összesen	<u>944.802</u>	<u>1.107.551</u>