

Az OTP Bank Nyrt.
2025. évi konszolidált és egyedi éves beszámolójának lényeges adatai

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:272. § (3) bekezdésének megfelelően, a Társaság meghirdetett 2026. április 17-i Közgyűlése kapcsán az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága a következőkben hozza nyilvánosságra a Bank Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített 2025. évi konszolidált és egyedi beszámolójának és az Igazgatóság, valamint a Felügyelő Bizottság jelentésének lényeges adatait.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2025.12.31.	2024.12.31.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	4.965.635	6.079.012
Bankközi kihelyezések, követelések	1.991.489	1.891.901
Repókövetelések	237.144	331.837
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	425.213	743.400
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.046.414	1.705.553
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.925.465	7.447.177
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	22.299.578	20.290.381
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.941.222	1.559.781
Pénzügyi lízingkövetelés	1.588.550	1.511.477
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	160.418	124.523
Tárgyi eszközök	601.071	581.240
Immateriális javak és goodwill	385.796	356.564
Használati-jog-eszköz	81.587	79.830
Befektetési célú ingatlanok	92.977	88.240
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	29.625	50.381
Halasztott adóeszközök	76.274	56.583
Tényleges nyereségadó-követelések	31.296	7.060
Egyéb eszközök	547.390	514.188
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	<u>45.427.144</u>	<u>43.419.128</u>
Nemzeti kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.490.921	2.022.191
Repókötelezettségek	166.809	132.137
Eredménnyel szemben valós értéken értékelteként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	90.340	72.490
Ügyfelek betétei	33.732.764	31.658.189
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	1.503	8.209
Kibocsátott értékpapírok	2.512.635	2.593.124
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	81.265	114.089
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	11.501	14.605
Lízingkötelezettség	82.401	82.109
Halasztott adókötelezettség	28.347	32.637
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	35.641	76.787
Céltartalékok	151.123	131.637
Egyéb kötelezettségek	930.194	991.552
Alárendelt kölcsöntőke	486.084	369.359
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	<u>39.801.528</u>	<u>38.299.115</u>
Jegyzett tőke	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	6.040.575	5.327.652
Visszavásárolt saját részvény	-458.637	-245.319
Összes anyavállalatot megillető tőke	<u>5.609.938</u>	<u>5.110.333</u>
Összes nem ellenőrzött részesedéseket megillető tőke	<u>15.678</u>	<u>9.680</u>
SAJÁT TŐKE	<u>5.625.616</u>	<u>5.120.013</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	<u>45.427.144</u>	<u>43.419.128</u>

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉG		
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	2.774.226	2.542.138
Kamatbevételhez hasonló bevételek	574.954	539.984
Kamatbevételek és kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>3.349.180</u>	<u>3.082.122</u>
Kamatráfordítások	<u>-1.408.608</u>	<u>-1.336.782</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>1.940.572</u>	<u>1.745.340</u>
Értékvesztés képzése a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repókövetelésekre	-155.445	-72.385
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat-változásából származó valósérték-változása	111	5.504
Értékvesztés képzése (-) / visszairása (+) egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	7.417	-39.907
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költségének képzése (-)	-6.459	-2.371
Értékvesztés képzése (-) / visszairása (+) operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	-3.699	17
Kockázati költségek összesen	<u>-158.075</u>	<u>-109.142</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL KOCKÁZATI KÖLTSÉGEK UTÁN	<u>1.782.497</u>	<u>1.636.198</u>
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség	<u>-699</u>	<u>-14.409</u>
Módosítás miatti veszteség	<u>-9.383</u>	<u>-13.193</u>
Díj- és jutalékbevételek	1.275.518	1.045.987
Díj- és jutalékráfordítások	-249.271	-203.332
Díjak és jutalékok nettó eredménye	<u>1.026.247</u>	<u>842.655</u>
Devizaműveletek eredménye, nettó	4.156	-12.048
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	22.009	10.326
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciója	8.278	27.374
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	-1.316	12.004
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	21.443	12.970
Goodwill értékvesztése	-674	
Egyéb működési bevételek	144.130	147.895
Egyéb működési ráfordítások	-152.797	-127.174
Nettó működési eredmény	<u>45.229</u>	<u>71.347</u>
Személyi jellegű ráfordítások	-630.276	-550.175
Értécsökkenés és amortizáció	-153.126	-134.293
Egyéb általános költségek	-659.238	-528.306
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-1.442.640</u>	<u>-1.212.774</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>1.401.251</u>	<u>1.309.824</u>
Nyerésgadó-ráfordítás	-254.926	-253.440
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>1.146.325</u>	<u>1.056.384</u>

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban) [folytatás]

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>1.146.325</u>	<u>1.056.384</u>
MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉG		
Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből	-	<u>19.756</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÚNT TEVÉKENYSÉGBŐL	<u>1.146.325</u>	<u>1.076.140</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>5.627</u>	<u>4.227</u>
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>1.140.698</u>	<u>1.071.913</u>
Egy törzsrészcímre jutó nyereség (forintban)		
Folytatódó tevékenységből		
Alap	4.435	3.977
Hígított	4.434	3.976
Folytatódó és megszünt tevékenységből		
Alap	4.435	4.052
Hígított	4.434	4.050

KONSZOLIDÁLT ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2025. december 31-ével zárult év	2024. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>1.146.325</u>	<u>1.076.140</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciója	7.991	37.528
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valósérték-korrekciójának halasztottadó-hatása	-811	-4.181
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	24.690	-27.310
Átváltási különbözet	-215.803	195.152
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-változása	154	16.519
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok halasztottadó-hatása	-211	-2.115
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változása	-323	-949
Munkavállalói juttatásokkal kapcsolatos aktuáriusi nyereségek változásának halasztottadó-hatása	<u>24</u>	<u>26</u>
Egyéb átfogó jövedelem	<u>-184.289</u>	<u>214.670</u>
ÁTFOGÓ EREDMÉNY ÖSSZESEN	<u>962.036</u>	<u>1.290.810</u>
Ebből:		
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	<u>5.784</u>	<u>4.713</u>
A társaság tulajdonosaira jutó rész	<u>956.252</u>	<u>1.286.097</u>

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	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	350.781	651.236
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.265.443	592.602
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.368.087	3.334.145
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	5.135.324	4.670.795
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.082.688	998.410
Befektetések leányvállalatokban	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	-
Tényleges nyereségadó követelések	-	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	27.099	43.130
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	-	-
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	11.391.727	10.891.924
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	471	4.303
Lízingkötelezettségek	62.640	64.380
Kibocsátott értékpapírok	1.341.250	1.750.893
Eredménnyel szemben valós értéken értékelként 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
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	<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>

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	2025. december 31- ével zárult év	2024. december 31- ével zárult év
<i>Kamatbevétel:</i>		
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	952.686	1.040.534
Kamatbevételhez hasonló bevételek	<u>590.190</u>	<u>585.619</u>
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	<u>1.542.876</u>	<u>1.626.153</u>
<i>Kamatráfordítások:</i>		
Összes kamatráfordítás	<u>-944.802</u>	<u>-1.107.551</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>598.074</u>	<u>518.602</u>
Értékvesztés képzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	-10.222	-19.955
Értékvesztés visszairás (+) / képzés (-) az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok veszteségeire	4.101	-35.128
Céltartalék képzés adott hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra	-744	-2.565
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó valós érték változása	<u>1.016</u>	<u>4.193</u>
Kockázati költség összesen	<u>-5.849</u>	<u>-53.455</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>592.225</u>	<u>465.147</u>
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ESZKÖZÖK KIVEZETÉSÉNEK EREDMÉNYE	<u>-5.223</u>	<u>-9.856</u>
MÓDOSÍTÁS MIATTI EREDMÉNY	<u>-1.470</u>	<u>-1.999</u>
Díj-, jutalékbevételek	569.658	468.566
Díj-, jutalékráfordítások	<u>-119.110</u>	<u>-92.217</u>
DÍJAK, JUTALÉKOK NETTÓ EREDMÉNYE	<u>450.548</u>	<u>376.349</u>
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	52	-6.885
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége	20.964	120.863
Erdményen szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	-8.123	27.377
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	30.159	-6.063
Osztalékbevételek	412.324	413.262
Egyéb működési bevételek	35.523	18.380
Egyéb működési ráfordítások	<u>-91.505</u>	<u>-37.072</u>
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	<u>399.394</u>	<u>529.862</u>
Személyi jellegű ráfordítások	-230.611	-200.268
Értécsökkenés és amortizáció	-76.122	-63.551
Egyéb általános költségek	<u>-397.772</u>	<u>-284.128</u>
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 törzsrészcvényre jutó nyereség (Ft-ban)		
Alap	2.464	2.692
Hígított	2.464	2.692

EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁS
(millió Ft-ban)

	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 eredménykimutató, nettó	<u>1.479</u>	<u>18.954</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>664.738</u>	<u>763.953</u>

A Bank Igazgatósága részvényenként a 2025. év vonatkozásában 1.071,43 Ft osztalék kifizetését javasolja a Bank Közgyűlésének, amely a részvények névértékére vetítve 1.071,43%-os osztaléknak felel meg. A részvényeseknek ténylegesen kifizetendő osztalék mértéke a Bank Alapszabályának megfelelően kerül kiszámításra és kifizetésre, azaz a Társaság a saját részvénynek minősülő részvényekre eső osztalékot felosztja az osztalékra jogosult részvényesek között.

Az osztalék kifizetésére 2026. június 1-től kerül sor az Alapszabályban meghatározott eljárási rend szerint.

A Közgyűlés írásos dokumentumai 2026. március 26-tól (csütörtök) állnak rendelkezésre az OTP Bank Nyrt. fiókjában (1051 Budapest, Nádor utca 16.), illetve elérhetők a Társaság honlapján (www.otpbank.hu), továbbá a Budapesti Értéktőzsde honlapján (www.bet.hu) és a Magyar Nemzeti Bank által működtetett információtárolási rendszeren (<https://kozvetitelek.mnb.hu>).

Budapest, 2026. március 26.

Az OTP Bank Nyrt. Igazgatósága