



OTP BANK NYRT.

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

A 2026. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2026. MÁRCIUS 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	3
A 2026. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban).....	4
A 2026. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2026. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	6
A 2026. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	7
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	8
2. SZ. JEGYZET: A 2026. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	8
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK.....	9
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	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 2026. MÁRCIUS 31-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2026. március 31.	2025. december 31.	2025. március 31
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		2.800.543	1.359.760	2.300.658
Bankközi kihelyezések, követelések		3.551.864	3.161.544	3.002.572
Repókövetelések		348.664	322.368	398.310
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	382.345	350.781	345.805
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	1.555.719	1.265.443	593.281
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	3.830.054	3.368.087	4.403.806
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	5.229.197	5.135.324	4.705.707
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	1.092.713	1.082.688	1.025.548
Befektetések leányvállalatokban	8.	2.188.011	2.170.130	2.167.079
Tárgyi eszközök		117.887	120.331	112.032
Immateriális javak		191.670	190.825	161.997
Használati jog eszközök		57.501	58.916	58.695
Befektetési célú ingatlanok		4.291	4.332	4.190
Halasztott adó eszközök		6.093	568	1.724
Tényleges nyereségadó követelések		-	-	1.044
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		56.630	27.099	35.446
Egyéb eszközök		<u>647.272</u>	<u>383.177</u>	<u>563.945</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>22.060.454</u>	<u>19.001.373</u>	<u>19.881.839</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.935.025	1.656.367	1.964.161
Repókötelezettségek		1.633.755	377.532	679.130
Ügyfelek betétei	9.	12 270 995	11 391 727	11 488 127
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		-14 718	471	3 085
Lízingkötelezettségek		61.407	62.640	63.676
Kibocsátott értékpapírok	10.	1.550.228	1.341.250	1.446.382
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		14.451	15.279	15.745
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		127.152	94.022	130.392
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		6.218	6.682	26.926
Tényleges nyereségadó kötelezettségek		11.939	18.589	19.636
Céltartalékok		30.188	50.347	24.092
Egyéb kötelezettségek		728.175	483.161	630.698
Alárendelt kölcsöntőke		<u>501.553</u>	<u>493.587</u>	<u>541.547</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>18.856.368</u>	<u>15.991.654</u>	<u>17.033.597</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		3.504.018	3.309.633	3.008.744
Visszavásárolt saját részvény		<u>-327.932</u>	<u>-327.914</u>	<u>-188.502</u>
SAJÁT TŐKE		<u>3.204.086</u>	<u>3.009.719</u>	<u>2.848.242</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>22.060.454</u>	<u>19.001.373</u>	<u>19.881.839</u>

OTP BANK NYRT.
A 2026. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	2026. március 31-ével zárult I. negyedév	2025. március 31-ével zárult I. negyedév	2025. december 31-ével zárult év
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	427.331	378.421	1.542.876
Összes kamatráfordítás	<u>-261.014</u>	<u>-239.046</u>	<u>-944.802</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	<u>166.317</u>	<u>139.375</u>	<u>598.074</u>
Kockázati költség összesen	981	-14.737	-5.849
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	<u>167.298</u>	<u>124.638</u>	<u>592.225</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-867	-662	-5.223
Módosítás miatt eredmény	262	-	-1.470
Díjak, jutalékok nettó eredménye	105.816	101.873	450.548
Nettó működési eredmény	260.875	151.488	399.394
Egyéb adminisztratív ráfordítások	<u>-329.072</u>	<u>-260.496</u>	<u>-704.505</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	<u>204.312</u>	<u>116.841</u>	<u>730.969</u>
Nyereségadó ráfordítás	<u>-6.854</u>	<u>-4.039</u>	<u>-67.710</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>197.458</u>	<u>112.802</u>	<u>663.259</u>
Egy törzsrészcsoportra jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	<u>744</u>	<u>416</u>	<u>2.464</u>
Hígitott	<u>744</u>	<u>416</u>	<u>2.464</u>

OTP BANK NYRT.
A 2026. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2026. március 31-ével zárult I. negyedév	2025. március 31-ével zárult I. negyedév	2025. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>197.458</u>	<u>112.802</u>	<u>663.259</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	-2.348	-1.895	-641
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	242	189	75
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	-2.000	-423	1.551
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	180	38	-140
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	-497	160	1.291
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	-92	529	-741
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>10</u>	<u>-60</u>	<u>84</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>-4.505</u>	<u>-1.462</u>	<u>1.479</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>192.953</u>	<u>111.340</u>	<u>664.738</u>

OTP BANK NYRT.
A 2026. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE
VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Összesen
2025. január 1-i egyenleg	28.000	52	2.896.267	-123.066	2.801.253
Adózás utáni eredmény	-	-	112.802	-	112.802
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	-1.462	=	-1.462
Átfogó eredmény tételek	=	=	111.340	=	111.340
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.042	-	1.042
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	1.842	1.842
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-67.278	-67.278
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	43	-	43
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	1.085	-65.436	-64.351
2025. március 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>3.008.692</u>	<u>-188.502</u>	<u>2.848.242</u>
2026. január 1-i egyenleg	28.000	52	3.309.581	-327.914	3.009.719
Adózás utáni eredmény	-	-	197.458	-	197.458
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	-4.505	=	-4.505
Átfogó eredmény tételek	=	=	192.953	=	192.953
Részvény alapú kifizetés	-	-	1.460	-	1.460
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	5.531	5.531
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-5.549	-5.549
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	-28	-	-28
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	1.432	-18	1.414
2026. március 31-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>3.503.966</u>	<u>-327.932</u>	<u>3.204.086</u>

OTP BANK NYRT.
A 2026. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
CASH-FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2026. március 31- ével zárult I. negyedév	2025. március 31- ével zárult I. negyedév	2025. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	204.312	116.841	730.969
Nettó elhatárolt kamatok	-13.769	-38.657	-45.875
Fizetett társasági adó	-17.411	-12.275	-63.338
Értékcsökkenés és amortizáció	20.391	17.637	76.283
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	-32.572	26.949	90.890
Részvényalapú kifizetés	1.460	1.042	5.391
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége	297	4.653	6.872
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége	-37.853	-	-34.354
Értékpapírok árfolyameredménye	368	-173	2.031
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-585	611	-2.443
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	-170	-48.742	-86.008
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-4	61	-1.245
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>2.081.874</u>	<u>1.365.460</u>	<u>-119.002</u>
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>2.206.338</u>	<u>1.433.407</u>	<u>560.171</u>
Befektetési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-700.878</u>	<u>-1.099.407</u>	<u>-588.520</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>188.102</u>	<u>-111.283</u>	<u>-525.725</u>
Pénzeszközök nettó növekedése	<u>1.693.562</u>	<u>222.717</u>	<u>-554.074</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>357.762</u>	<u>911.836</u>	<u>911.836</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>2.051.324</u>	<u>1.134.553</u>	<u>357.762</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 2026. MÁRCIUS 31-ÉVEL ZÁRULT I. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

1. Visszavásárlási engedély lejárt

A Magyar Nemzeti Banktól 2025. április 24. napján kézhez vett, elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedély 2025. december 31. napján lejárt. A 150 milliárd forintnak megfelelő saját részvény visszavásárlására szóló engedély keretében az OTP Bank 131,8 milliárd forint összegben vásárolt vissza saját részvényeket.

2. 500 millió EUR kötvény kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

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

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2026. május 14-ig tartó időszakot fedik le.

- A 2026. április 12-én megtartott országgyűlési választásokon 79,56%-os részvétel mellett a Tisza Párt kétharmados többséget szerzett. A végleges eredmények szerint a 199 fős Országgyűlésben a Tisza Párt 141, a Fidesz 52, a Mi Hazánk Mozgalom 6 mandátumhoz jutott.
- 2026. április 14-én az OTP Bank visszavásárlási egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlására, melynek értelmében a Bank 2026. december 31. napjáig mindösszesen 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra került a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.
- 2026. április 17-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Igazgatóságának tagjává választotta Dr. Csányi Sándort, Csányi Pétert, Wolf Lászlót, Erdei Tamás Györgyöt, Balogh Gabriellát, Nagy Györgyöt, Dr. Vági Márton Gellértet és Dr. Vörös József Zoltánt. Megbízatusuk a Társaság 2030. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2031. április 30-ig tart.
- 2026. április 17-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának tagjává választotta Tolnay Tibort, Dr. Horváth József Gábort, Dr. Gudra Tamást és Catherine Paule Granger-Ponchont. Megbízatusuk a Társaság 2028. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. április 30-ig tart.
- 2026. április 17-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának tagjává választotta Tolnay Tibort, Dr. Horváth József Gábort, Dr. Gudra Tamást és Catherine Paule Granger-Ponchont. Megbízatusuk a Társaság 2028. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2029. április 30-ig tart.
- 2026. április 17-én a Közgyűlés a Társaság 2026. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konsolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2026. május 1-jétől 2027. április 30-ig terjedő időtartamra.
- 2026. április 17-én a Közgyűlés a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentése tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2026. üzleti évet lezáró beszámolót elfogadó közgyűlés, de legkésőbb 2027. április 30. napjáig.
- 2026. április 28-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank változatlanul, 6,25%-on hagyta az irányadó rátát.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2026. április 30-án közzétett előzetes adatai alapján az első negyedévben a magyar gazdaság q/q 0,8%-kal bővült, míg a nyers adatok, valamint a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint egyaránt 1,7%-kal múlta felül az előző év azonos időszakát.
- Az új Országgyűlés 2026. május 9-én alakult meg, ezt követően május 12-én hivatalosan is felállt az új kormány.
- 2026. május 11-én az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket, hogy 2026. május 25-én visszahívja az 500 millió USD névértékű, eredetileg 2027-ben lejáró Senior Preferred kötvényét.
- 2026. május 12-én Kármán András pénzügyminiszter-jelölt parlamenti meghallgatásán elmondta, hogy a különadók tekintetében a kormány ezek súlyának fokozatos csökkentését tervezi. A 2027-es költségvetés benyújtására október végéig kerülhet sor, és eddig tervezi a kormány a középtávú hiteles fiskális pálya felvázolását is, mely a maastrichti kritériumok teljesítéséhez szükséges. Kármán András szerint a kormány legkésőbb 2030-ig megteremti az euró bevezetéséhez szükséges feltételeket.

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

- Az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra tekintettel kihirdetett veszélyhelyzet 2026. május 14. napján megszűnt, amely időponttal – a hatályos Alaptörvény értelmében – a veszélyhelyzethez kapcsolódó jogalkotási aktusok is automatikusan hatályukat veszítették. Az új Országgyűlés 2026. május 9. napján elfogadta és kihirdette azon, a Csoport tevékenységét is érintő törvényi rendelkezéseket, amelyek egyes, korábban veszélyhelyzeti rendeleti formában szabályozott intézkedések átmeneti, vagy tartós fenntartását biztosítják. Az elfogadott jogszabály alapján többek között várhatóan átmenetileg fennmarad a 782/2021. (XII.24.) Korm. rendelet által egyes lakossági hitelekhez kapcsolódóan bevezetett kamatstop intézkedés is.
- A Bank várakozása szerint az előzetes kormányzati megnyilatkozások alapján az átmeneti törvényi rendelkezések felülvizsgálata a közeljövőben várható, beleértve a piaci folyamatokat befolyásoló intézkedések fokozatos kivezetését. Amennyiben ezen intézkedések a május 9-i döntést követően kialakult jogi helyzetnek megfelelően változatlan formában hosszabb ideig fennmaradnak, annak várhatóan nem lesz érdemi hatása az OTP Csoport 2026. évi jövedelmezőségére. A felmerülhető pénzügyi hatások számszerűsítésére és elszámolására 2026 második negyedévében kerülhet sor.

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

	2026. március 31.	2025. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	121.120	119.614
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	537	479
Magyar diszkont kincstárjegyek	6.553	17.389
Részvények	2.263	1.987
Jelzáloglevelek	119	124
Egyéb kötvények	<u>31.722</u>	<u>19.601</u>
Összesen	<u>162.314</u>	<u>159.194</u>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	32.216	32.400
Részvények	524	524
Összesen	<u>32.710</u>	<u>32.924</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Devizaswap ügyletek	49.258	48.748
Kamat-swap ügyletek	57.932	36.677
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	37.775	49.327
Egyéb határidős ügyletek	<u>42.356</u>	<u>23.911</u>
Összesen	<u>187.321</u>	<u>158.663</u>
Mindösszesen	<u>382.345</u>	<u>350.781</u>

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

	2026. március 31.	2025. december 31.
Államkötvények	1.227.602	922.110
Jelzáloglevelek	243.058	254.001
Egyéb értékpapírok	41.222	45.403
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	<u>10.222</u>	<u>14.249</u>
<i>deviza</i>	10.222	14.249
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>31.000</u>	<u>31.154</u>
<i>forint</i>	6.456	6.751
<i>deviza</i>	24.544	24.403
	<u>1.511.882</u>	<u>1.221.514</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>43.837</u>	<u>43.929</u>
<i>forint</i>	528	528
<i>deviza</i>	43.309	43.401
	<u>43.837</u>	<u>43.929</u>
Összesen	<u>1.555.719</u>	<u>1.265.443</u>

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

	2026. március 31.	2025. december 31.
Államkötvények	2.984.228	3.019.900
Egyéb kötvények	803.564	347.967
Diszkont kincstárjegy	39.581	-
Jelzáloglevél	30.341	30.109
Összesen	<u>3.857.714</u>	<u>3.397.976</u>
Értékvesztés	-27.660	-29.889
Mindösszesen	<u>3.830.054</u>	<u>3.368.087</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2026. március 31.	2025. december 31.
Január 1-i egyenleg	29.889	38.911
Értékvesztés elszámolás	665	9.922
Értékvesztés visszairás	-3.318	-14.995
Árfolyameredmény	424	-3.949
Záró egyenleg	<u>27.660</u>	<u>29.889</u>

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

	2026. március 31.	2025. december 31.
Éven belüli hitelek	64.654	62.743
Éven túli hitelek	1.028.059	1.019.945
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.092.713</u>	<u>1.082.688</u>

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2026. március 31.	2025. december 31.
Éven belüli hitelek	2.522.403	2.472.992
Éven túli hitelek	2.840.683	2.796.548
Bruttó hitelek összesen	<u>5.363.086</u>	<u>5.269.540</u>
Értékvesztés	-133.889	-134.216
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>5.229.197</u>	<u>5.135.324</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2026. március 31.	2025. december 31.
Forint	64%	63%
Deviza	36%	37%
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2026. március 31.	2025. december 31.
Január 1-i egyenleg	134.216	144.746
Értékvesztés képzés	51.922	207.836
Értékvesztés visszairás	-47.238	-194.646
Értékvesztés felhasználás	-5 105	-16.884
Részleges leírás	-	-3.237
Árfolyam	94	-3.599
Záróegyenleg	<u>133.889</u>	<u>134.216</u>

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

	2026. március 31.	2025. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	2.616.156	2.606.856
Egyéb	<u>41.438</u>	<u>32.264</u>
Összesen	<u>2.657.594</u>	<u>2.639.120</u>
Értékvesztés	-469.583	-468.990
Mindösszesen	<u>2.188.011</u>	<u>2.170.130</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2026. március 31.	2025. december 31.
Január 1-i egyenleg	468.990	424.691
Értékvesztés elszámolás	593	47.979
Értékvesztés visszairás	=	-3.680
Záróegyenleg	<u>469.583</u>	<u>468.990</u>

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

	2026. március 31.	2025. december 31.
Éven belüli:		
forint	9.740.346	9.003.907
deviza	2.478.488	2.358.812
	12.218.834	11.362.719
Éven túli:		
forint	37.443	29.479
	37.443	29.479
Mindösszesen	12.256.277	11.392.198

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2026. március 31.		2025. december 31.	
Lakossági betétek	5.873.636	48%	5.459.790	48%
Vállalati betétek	5.639.943	46%	5.278.623	46%
Önkormányzati betétek	742.698	6%	653.785	6%
Összesen	12.256.277	100%	11.392.198	100%

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

	2026. március 31.	2025. december 31.
Éven belüli		
forint	163.366	147.373
deviza	30.638	26.007
	194.004	173.380
Éven túli		
forint	156	155
deviza	1.356.068	1.167.715
	1.356.224	1.167.870
Mindösszesen	1.550.228	1.341.250

Kötvénykibocsátáshoz kapcsolódó jelentős esemény**500 millió EUR értékű kötvény kibocsátása**

500 millió EUR össznévértékű, XS3281761901 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2026. február 3-i értéknappal. 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 Luxemburgi Értéktőzsdére.

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

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

Függő kötelezettségek

	2026. március 31.	2025. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.048.660	2.997.804
Bankgarancia és kezesség	2.325.389	2.104.381
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia</i>	<i>1.337.060</i>	<i>1.140.691</i>
Faktoring keret	358.616	340.740
Visszaigazolt akkreditívek	<u>9.675</u>	<u>17.593</u>
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>5.742.340</u>	<u>5.460.518</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.204	3.887
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	97.725	70.937
OTP Bank Románia eladásával kapcsolatos kártalanítási kötelezettségek	51.048	50.988
Egyéb leányvállalatok felé vállalt garancia	33.427	33.380
Egyéb	<u>45</u>	<u>89</u>
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>186.449</u>	<u>159.281</u>
Összesen	<u>5.928.789</u>	<u>5.619.799</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 257 millió forint és 276 millió forint volt 2026. március 31-én és 2025. 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 mérleg soron mutatjuk ki.

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

	2026. március 31.					2025. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok										
Kamatláb ügyletek										
Kamatswap ügyletek	88.414	-76.783	54.809	33.605	-21.974	82.264	-70.596	69.442	12.822	-1.154
Tőkecserés kamatswap ügyletek	4.618	-4.109	-	4.618	-4.109	3.773	-3.200	-	3.773	-3.200
OTC opciók	297	-297	-	297	-297	334	-334	-	334	-334
FRA	899	-625	625	274	-	496	-31	496	-	465
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	94.228	-81.814	55.434	38.794	-26.380	86.867	-74.161	69.938	16.929	-4.223
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	623	-	-	623	-	587	-	-	587	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	29.716	-33.347	-	29.716	-33.347	44.752	-34.285	-	44.752	-34.285
Határidős devizaügyletek	13.787	-17.938	-	13.787	-17.938	9.329	-12.910	-	9.329	-12.910
OTC opciók	5.963	-6.226	-	5.963	-6.226	2.445	-2.069	-	2.445	-2.069
Deviza adásvételi ügyletek	410	-417	-	410	-417	195	-213	-	195	-213
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	49.876	-57.928	-	49.876	-57.928	56.721	-49.477	-	56.721	-49.477
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	11	-15	-	11	-15	-	-	-	-	-

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

	2026. március 31.					2025. december 31.				
	Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után		Nettósítás előtt		Nettósítás	Nettósítás után	
	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek	Eszközök	Kötelezettségek		Eszközök	Kötelezettségek
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek										
Commodity Swapok	10.794	-8.313	-	10.794	-8.313	3.221	-2.620	-	3.221	-2.620
Equity swapok	10.080	-1.190	=	10.080	-1.190	8.219	-273	=	8.219	-273
OTC derivatívák összesen	20.874	-9.503	=	20.874	-9.503	11.440	-2.893	=	11.440	-2.893
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	595	-1.679	-	595	-1.679	168	-648	-	168	-648
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	21.469	-11.182	=	21.469	-11.182	11.608	-3.541	=	11.608	-3.541
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	86.346	-80.233	62.019	24.327	-18.214	46.388	-52.871	22.533	23.855	-30.338
Devizawap ügyletek	19.542	-11.179	-	19.542	-11.179	3.996	-4.422	-	3.996	-4.422
Határidős ügyletek	156	-	-	156	-	-	-	-	-	-
Tőkecserés kamatwap ügyletek	33.157	-2.269	=	33.157	-2.269	45.554	-2.021	=	45.554	-2.021
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	139.201	-93.681	62.019	77.182	-31.662	95.938	-59.314	22.533	73.405	-36.781
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>21.758</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>21.758</i>	<i>-</i>	<i>18.805</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>18.805</i>	<i>-</i>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	304.774	-244.605	117.453	187.321	-127.152	251.134	-186.493	92.471	158.663	-94.022
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-	-6.390	6.390	-6.390	-	-	-5.438	5.438	-5.438	-
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	=	-6.390	6.390	-6.390	=	=	-5.438	5.438	-5.438	=
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	67.089	-9.772	9.754	57.335	-18	41.748	-15.281	12.484	29.264	-2.797
Tőkecserés kamatwap ügyletek	20.158	-6.200	-	20.158	-6.200	2.575	-3.885	-	2.575	-3.885
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	87.247	-15.972	9.754	77.493	-6.218	44.323	-19.166	12.484	31.839	-6.682
Kamatswap ügyletek	189	-14.662	14.662	-14.473	-	1.144	-446	446	698	-
Portfóliószintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	189	-14.662	14.662	-14.473	=	1.144	-446	446	698	=
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>3.072</i>	<i>-4.601</i>	<i>=</i>	<i>3.072</i>	<i>-4.601</i>	<i>469</i>	<i>-3.140</i>	<i>=</i>	<i>469</i>	<i>-3.140</i>
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	87.436	-37.024	30.806	56.630	-6.218	45.467	-25.050	18.368	27.099	-6.682

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

	2026. március 31- ével zárult I.	2025. március 31- ével zárult I.	2025. december 31- ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből	105.078	101.973	408.116
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból	20.532	7.263	41.310
Amortizált bekerülési értéken értékelt Bankközi kihelyezésekből	39.747	40.875	177.115
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	45.370	42.862	166.937
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	30	38	146
Kamatbevételek repó ügyletekből	37.020	40.888	139.361
	<u>5.257</u>	<u>5.478</u>	<u>19.701</u>
Összesen	<u>253.034</u>	<u>239.377</u>	<u>952.686</u>
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken	22.211	17.700	79.558
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi	139.797	108.931	460.943
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	10.321	10.635	42.262
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapirokból	1.966	1.776	7.420
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>7</u>
Összesen	<u>174.297</u>	<u>139.044</u>	<u>590.190</u>
Kamatbevételek összesen	<u>427.331</u>	<u>378.421</u>	<u>1.542.876</u>
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	151.021	131.161	524.768
Ügyfelek betéteire	58.871	60.517	243.884
Lízingkötelezettségek	753	763	3.029
Kibocsátott értékpapírokra	16.085	23.558	77.835
Alárendelt kölcsöntökére	9.090	9.775	39.349
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	41	37	161
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	-	-	1
Kamatráfordítás repó ügyletekre	<u>25.153</u>	<u>13.235</u>	<u>55.775</u>
Összesen	<u>261.014</u>	<u>239.046</u>	<u>944.802</u>