



OTP BANK NYRT.

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

A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2026. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA	3
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban).....	4
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA	5
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	6
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA	7
1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA	8
2. SZ. JEGYZET: A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK.....	8
3. SZ. JEGYZET: A MÉRLEG FORDULÓNAPJÁT KÖVETŐ JELENTŐS ESEMÉNYEK	9
4. SZ. JEGYZET: EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	10
5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban).....	10
6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	11
7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban).....	11
8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban).....	12
9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban)	13
10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban)	13
11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban).....	14
12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban)	15
13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban)	17

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2026. június 30.	2025. december 31.	2025. június 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		2.649.067	1.359.760	2.875.881
Bankközi kihelyezések, követelések		3.858.391	3.161.544	2.919.886
Repókövetelések		169.927	322.368	314.765
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	652.223	350.781	278.091
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	1.601.949	1.265.443	809.624
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	4.008.326	3.368.087	3.558.941
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	5.262.754	5.135.324	4.795.750
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	1.127.508	1.082.688	1.043.166
Befektetések leányvállalatokban	8.	2.144.617	2.170.130	2.189.141
Tárgyi eszközök		124.664	120.331	112.557
Immateriális javak		195.974	190.825	168.734
Használati jog eszközök		55.779	58.916	56.897
Befektetési célú ingatlanok		4.257	4.332	4.397
Halasztott adó eszközök		-	568	-
Tényleges nyereségadó követelések		2.800	-	-
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		22.894	27.099	49.211
Egyéb eszközök		<u>548.506</u>	<u>383.177</u>	<u>430.344</u>
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		<u>22.429.636</u>	<u>19.001.373</u>	<u>19.607.385</u>
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		1.950.777	1.656.367	1.823.395
Repókötelezettségek		1.798.933	377.532	660.804
Ügyfelek betétei	9.	12.386.637	11.391.727	11.462.483
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		26.975	471	4.354
Lízingkötelezettségek		56.873	62.640	61.765
Kibocsátott értékpapírok	10.	1.287.070	1.341.250	1.416.717
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		15.697	15.279	15.695
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		217.832	94.022	139.621
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		107.163	6.682	42.800
Halasztott adó kötelezettségek		4.094	-	2.221
Tényleges nyereségadó kötelezettségek		7.839	18.589	9.388
Céltartalékok		32.099	50.347	24.437
Egyéb kötelezettségek		625.990	483.161	536.709
Alárendelt kölcsöntőke		<u>818.350</u>	<u>493.587</u>	<u>503.687</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		<u>19.336.329</u>	<u>15.991.654</u>	<u>16.704.076</u>
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		3.462.983	3.309.633	3.080.736
Visszavásárolt saját részvény		<u>-397.676</u>	<u>-327.914</u>	<u>-205.427</u>
SAJÁT TŐKE		<u>3.093.307</u>	<u>3.009.719</u>	<u>2.903.309</u>
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		<u>22.429.636</u>	<u>19.001.373</u>	<u>19.607.385</u>

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT
EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban)

	jegyzet száma	2026. június 30- ával zárult félév	2025. június 30- ával zárult félév	2025. december 31-ével zárult év
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	13.	904.699	754.727	1.542.876
Összes kamatráfordítás	13.	<u>-559.009</u>	<u>-467.819</u>	<u>-944.802</u>
NETTÓ KAMATBEVÉTEL		<u>345.690</u>	<u>286.908</u>	<u>598.074</u>
Kockázati költség összesen		-4.629	-29.240	-5.849
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN		<u>341.061</u>	<u>257.668</u>	<u>592.225</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye		-859	-1.502	-5.223
Módosítás miatt eredmény		-3.652	-781	-1.470
Díjak, jutalékok nettó eredménye		219.831	210.169	450.548
Nettó működési eredmény		362.768	394.219	399.394
Egyéb adminisztratív ráfordítások		<u>-488.887</u>	<u>-398.728</u>	<u>-704.505</u>
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		<u>430.262</u>	<u>461.045</u>	<u>730.969</u>
Nyereségadó ráfordítás		<u>-31.185</u>	<u>-27.537</u>	<u>-67.710</u>
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY		<u>399.077</u>	<u>433.508</u>	<u>663.259</u>
Egy törzsrészcégre jutó nyereség (Ft-ban)				
Alap		<u>1.502</u>	<u>1.600</u>	<u>2.464</u>
Hígított		<u>1.502</u>	<u>1.600</u>	<u>2.464</u>

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ
EREDMÉNYKIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

Az átfogó eredménytétel a következők:

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév	2025. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	<u>399.077</u>	<u>433.508</u>	<u>663.259</u>
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	25.540	4.086	-641
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok kivezetés miatti eredménye	-476	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	-3.624	-336	75
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	-6.051	1.358	1.551
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	545	-122	-140
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	743	792	1.291
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	-1.802	-450	-741
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	<u>501</u>	<u>51</u>	<u>84</u>
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	<u>15.376</u>	<u>5.379</u>	<u>1.479</u>
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	<u>414.453</u>	<u>438.887</u>	<u>664.738</u>

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV 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	-	-	433.508	-	433.508
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	<u>5.379</u>	=	<u>5.379</u>
Átfogó eredmény tételek	=	=	<u>438.887</u>	=	<u>438.887</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	2.442	-	2.442
Általános tartalék képzése					
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	=	=	<u>-270.000</u>	=	<u>-270.000</u>
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	<u>-254.470</u>	<u>-82.361</u>	<u>-336.831</u>
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>
2026. január 1-i egyenleg	28.000	52	3.309.581	-327.914	3.009.719
Adózás utáni eredmény	-	-	399.077	-	399.077
Egyéb átfogó eredmény tételek	=	=	<u>15.376</u>	=	<u>15.376</u>
Átfogó eredmény tételek	=	=	<u>414.453</u>	=	<u>414.453</u>
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.548	-	3.548
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	28.546	28.546
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-98.308	-98.308
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	35.349	-	35.349
2025. évi osztalék	=	=	<u>-300.000</u>	=	<u>-300.000</u>
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	=	=	<u>-261.103</u>	<u>-69.762</u>	<u>-330.865</u>
2026. június 30-i egyenleg	<u>28.000</u>	<u>52</u>	<u>3.462.931</u>	<u>-397.676</u>	<u>3.093.307</u>

OTP BANK NYRT.
A 2026. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-
FLOW KIMUTATÁSA
(millió Ft-ban)

	2026. június 30- ával zárult félév	2025. június 30- ával zárult félév	2025. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	430.262	461.045	730.969
Nettó elhatárolt kamatok	-2.302	-36.377	-45.875
Fizetett társasági adó	-41.918	-37.883	-63.338
Értécsökkenés és amortizáció	42.080	36.427	76.283
Értékvesztés elszámolása (+) / visszairása (-)	19.061	42.625	90.890
Részvényalapú kifizetés	3.548	2.442	5.391
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-)/ vesztesége (+)	-20.384	11.162	6.872
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-) / vesztesége (+)	-27.320	28.135	-34.354
Értékpapírok árfolyameredménye	847	-288	2.031
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-1.142	-1.214	-2.443
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	-56.270	-54.321	-86.008
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-275	53	-1.245
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	<u>1.880.033</u>	<u>926.877</u>	<u>-119.002</u>
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	<u>2.226.220</u>	<u>1.378.683</u>	<u>560.171</u>
Befektetési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	<u>-805.359</u>	<u>-279.222</u>	<u>-588.520</u>
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	<u>56.322</u>	<u>-373.233</u>	<u>-525.725</u>
Pénzeszközök nettó növekedése	<u>1.477.183</u>	<u>726.228</u>	<u>-554.074</u>
Pénzeszközök nyitó egyenlege	<u>1.638.064</u>	<u>911.836</u>	<u>911.836</u>
Pénzeszközök záró egyenlege	<u>3.115.247</u>	<u>1.638.064</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. JÚNIUS 30-ÁVAL ZÁRULT I. FÉLÉV 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. Visszavásárlási engedély

Az OTP Bank 2026. április 14-én elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, melynek értelmében 2026. december 31. napjáig mindösszesen 60 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra kerül a szavatolótőkéből a jogszabályoknak megfelelően.

4. 500 millió USD kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

5. Részesedés az Ipoteka Bankban

Az International Finance Corporation („IFC”), élve a konverziós jogával, tőkévé konvertálta az üzbég Ipoteka Bank részére az akvizíciót megelőzően nyújtott konvertálható hitelét. A szükséges hatósági engedélyek megszerzését követően 2026. május 26-án megtörtént a tranzakció zárása. A tranzakció eredményeként az IFC 8,7%-os tulajdonossá vált az Ipoteka Bankban, míg az Üzbég Köztársaság Gazdasági- és Pénzügyminisztériumának részesedése 17,5%-ra, illetve az OTP Bank Nyrt. tulajdoni hányada 72,9%-ra módosult.

6. 1 milliárd EUR járulékos tőkeinstrumentum kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2026. július 31-ig tartó időszakot fedik le.

- A Magyar Bankszövetség és a Nemzetgazdasági Minisztérium közötti 2025. április 9-én kötött megállapodás értelmében a bankok 2026. június 30-ig nem érvényesítették a lakossági ügyfelek felé az inflációs indexálásból, illetve az egyéb működési költségek emelkedéséből eredő díjmódosításokat. Ezen időszak lejártát követően, a Bank bizonyos kedvezmények egyidejű bevezetése mellett, 2026. július 1-jétől szelektíven megemelte díjait. Egy tipikus lakossági ügyfél esetében az emelés hatása nem érte el a havi 100 forintot.
- 2026. július 20-án az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket, hogy adásvételi szerződést írt alá a baltikumi Luminor Bank anyavállalata, a Luminor Holding részvényeinek 100%-os megvásárlásáról a Blackstone által kezelt magántőkealapokból álló konzorciummal és a DNB Bankkal. A tranzakció pénzügyi lezárására a szükséges hatósági engedélyek megszerzését követően kerülhet sor.
- 2026. július 21-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank 25 bázisponttal, 6%-ról 5,75%-ra csökkentette a jegybanki alapkamatot.
- 2026. július 23-án a Moody's Ratings az OTP Bank Nyrt. hosszú lejáratú forint és deviza betét 'Baa1' besorolásának és az elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság 'Baa3' besorolásának kilátását stabilról pozitívrá változtatta. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. minősítéseit megerősítette. Ezzel egy időben a Moody's Ratings az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú forint kibocsátói 'Baa3' minősítésének kilátását stabilról pozitívrá változtatta, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. minősítéseit.
- 2026. július 24-én az OTP Bank Nyrt. tájékoztatta a tőkepiaci szereplőket, hogy a Magyar Nemzeti Banktól 2026. április 14. napján kézhez vett, elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedélyben meghatározott saját részvény visszavásárlási limit (60 milliárd forint) 2026. július 23. napján teljesült.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2026. július 30-án közzétett előzetes adatai alapján Magyarország bruttó hazai termékének volumene 2026. második negyedévében a nyers adatok szerint 1,7%-kal, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint 1,6%-kal felülmúlta az előző év azonos időszakit. Az előző negyedévhez képest a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok alapján a gazdaság teljesítménye 0,4%-kal bővült.
- 2026. július 31-én az OTP Bank Nyrt. teljes egészében visszahívta a 300 millió CNY névértékű, eredetileg 2027-ben lejáratú Senior Preferred kötvényét. A kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a kötvénytulajdonosok részére.

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
<i>Kereskedési célú értékpapírok:</i>		
Államkötvények	146.533	119.614
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	707	479
Magyar diszkont kincstárjegyek	18.470	17.389
Részcvények	4.266	1.987
Jelzáloglevelek	135	124
Egyéb kötvények	<u>52.247</u>	<u>19.601</u>
Összesen	<u>222.358</u>	<u>159.194</u>
<i>Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:</i>		
Befektetési jegyek	32.408	32.400
Részcvények	<u>524</u>	<u>524</u>
Összesen	<u>32.894</u>	<u>32.924</u>
<i>Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:</i>		
Devizaswap ügyletek	153.512	48.748
Kamat-swap ügyletek	50.809	36.677
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	130.896	49.327
Egyéb határidős ügyletek	<u>61.754</u>	<u>23.911</u>
Összesen	<u>396.971</u>	<u>158.663</u>
Mindösszesen	<u>652.223</u>	<u>350.781</u>

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Államkötvények	1.291.640	922.110
Jelzáloglevelek	228.162	254.001
Egyéb értékpapírok	<u>38.609</u>	<u>45.403</u>
<i>Tőzsdén jegyzett</i>	9.668	14.249
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>28.941</u>	<u>31.154</u>
	<u>1.558.411</u>	<u>1.221.514</u>
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
<i>Tőzsdén nem jegyzett</i>	<u>43.538</u>	<u>43.929</u>
	<u>43.538</u>	<u>43.929</u>
Összesen	<u>1.601.949</u>	<u>1.265.443</u>

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Államkötvények	2.738.239	3.019.900
Egyéb kötvények	1.265.893	347.967
Diszkont kincstárjegy	7.867	-
Jelzáloglevél	24.181	30.109
Összesen	<u>4.036.180</u>	<u>3.397.976</u>
Értékvesztés	-27.854	-29.889
Mindösszesen	<u>4.008.326</u>	<u>3.368.087</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2026. június 30.	2025. december 31.
Január 1-i egyenleg	29.889	38.911
Értékvesztés elszámolás	3.750	9.922
Értékvesztés visszairás	-4.916	-14.995
Árfolyameredmény	-869	-3.949
Záró egyenleg	<u>27.854</u>	<u>29.889</u>

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2026. június 30.	2025. december 31.
Éven belüli hitelek	68.206	62.743
Éven túli hitelek	<u>1.059.302</u>	<u>1.019.945</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	<u>1.127.508</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. június 30.	2025. december 31.
Éven belüli hitelek	2.579.801	2.472.992
Éven túli hitelek	<u>2.816.382</u>	<u>2.796.548</u>
Bruttó hitelek összesen	<u>5.396.183</u>	<u>5.269.540</u>
Értékvesztés	-133.429	-134.216
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	<u>5.262.754</u>	<u>5.135.324</u>

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2026. június 30.	2025. december 31.
Forint	67%	63%
Deviza	<u>33%</u>	<u>37%</u>
Összesen:	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2026. június 30.	2025. december 31.
Január 1-i egyenleg	134.216	144.746
Értékvesztés képzés	99.592	207.836
Értékvesztés visszairás	-87.755	-194.646
Értékvesztés felhasználás	-9.662	-16.884
Részleges leírás	-	-3.237
Árfolyam	-2.962	-3.599
Záróegyenleg	<u>133.429</u>	<u>134.216</u>

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

	2026. június 30.	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	-511.018	-468.990
Mindösszesen	<u>2.146.576</u>	<u>2.170.130</u>

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2026. június 30.	2025. december 31.
Január 1-i egyenleg	468.990	424.691
Értékvesztés elszámolás	42.028	47.979
Értékvesztés visszairás	-	-3.680
Záróegyenleg	<u>511.018</u>	<u>468.990</u>

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Éven belüli:	12.377.237	11.362.719
Éven túli:	36.375	29.479
Mindösszesen	<u>12.413.612</u>	<u>11.392.198</u>

A betétállomány megbontása a főbb betét típusokra az alábbi:

	2026. június 30.		2025. december 31.	
Lakossági betétek	5.873.882	47%	5.459.790	48%
Vállalati betétek	5.842.218	47%	5.278.623	46%
Önkormányzati betétek	697.512	6%	653.785	6%
Összesen	<u>12.413.612</u>	<u>100%</u>	<u>11.392.198</u>	<u>100%</u>

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

	2026. június 30.	2025. december 31.
Éven belüli	188.731	173.380
Éven túli	1.098.339	1.167.870
Mindösszesen	<u>1.287.070</u>	<u>1.341.250</u>

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 Luxembourgi Értéktőzsdére.

500 millió USD értékű kötvény visszahívása

Az OTP Bank visszahívta az 50 millió USD Fixed Rate Reset Senior Preferred Notes due 2027 (ISIN: XS2626773381) elnevezésű kötvényét. A kötvény névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek.

EMTN program 2026. évi megújítása

A luxemburgi Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF”) 2026. május 27-én kelt C-032661 számú határozatával jóváhagyta az OTP Bank Nyrt. 2026. május 27-i keltezésű, 7 milliárd EUR össznévértékű EMTN Programjához készült Alaptájékoztatót.

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

EMTN program bevezetése a Hongkongi Értéktőzsdére

Az OTP Bank Nyrt. 2026. május 27-i keltezésű 7 milliárd euró össznévértékű EMTN Programja 2026. május 28-án bevezetésre került a Hongkongi Értéktőzsdére.

1 milliárd EUR járulékos tőkeinstrumentum kibocsátása

Az OTP Bank 1 milliárd EUR össznévértékű, XS3406852536 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2026. június 24-i értéknappal. A kötvényeket a Moody's Investor Services Cyprus Ltd. hitelminősítő 'Ba1', míg a Scope Ratings GmbH hitelminősítő 'BB+' minősítéssel látta el. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourg-i Értéktőzsdére és a Hongkongi Értéktőzsdére.

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

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

Függő kötelezettségek

	2026. június 30.	2025. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.114.206	2.997.804
Bankgarancia és kezesség	2.485.927	2.104.381
<i>ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia</i>	<i>1.472.328</i>	<i>1.140.691</i>
Factoring keret	339.565	340.740
Visszaigazolt akkreditívek	18.476	17.593
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	<u>5.958.174</u>	<u>5.460.518</u>
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	4.047	3.887
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	92.712	70.937
OTP Bank Románia eladásával kapcsolatos kártalanítási kötelezettségek	45.198	50.988
Egyéb leányvállalatok felé vállalt garancia	33.427	33.380
Egyéb	48	89
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	<u>175.432</u>	<u>159.281</u>
Összesen	<u>6.133.606</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 262 millió forint és 276 millió forint volt 2026. június 30-án 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 mérlegsoron mutatjuk ki.

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

	2026. június 30.					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	131.343	-115.128	115.838	15.505	710	82.264	-70.596	69.442	12.822	-1.154
Tőkecserés kamatswap ügyletek	2.928	-2.716	-	2.928	-2.716	3.773	-3.200	-	3.773	-3.200
OTC opciók	262	-262	-	262	-262	334	-334	-	334	-334
FRA	614	-371	614	-	243	496	-31	496	-	465
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	135.147	-118.477	116.452	18.695	-2.025	86.867	-74.161	69.938	16.929	-4.223
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	452	-	-	452	-	587	-	-	587	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	71.147	-74.567	-	71.147	-74.567	44.752	-34.285	-	44.752	-34.285
Határidős devizaügyletek	22.839	-33.117	-	22.839	-33.117	9.329	-12.910	-	9.329	-12.910
OTC opciók	5.794	-6.475	-	5.794	-6.475	2.445	-2.069	-	2.445	-2.069
Deviza adásvételi ügyletek	442	-430	-	442	-430	195	-213	-	195	-213
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	100.222	-114.589	-	100.222	-114.589	56.721	-49.477	-	56.721	-49.477
<i>Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek</i>	-	-2.548	-	-	-2.548	-	-	-	-	-

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

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2026. június 30.			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	7.062	-7.355	-	7.062	-7.355	3.221	-2.620	-	3.221	-2.620
Equity swapok	23.355	-11.930	=	23.355	-11.930	8.219	-273	=	8.219	-273
OTC derivatívák összesen	30.417	-19.285	=	30.417	-19.285	11.440	-2.893	=	11.440	-2.893
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	793	-1.090	-	793	-1.090	168	-648	-	168	-648
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	31.210	-20.375	=	31.210	-20.375	11.608	-3.541	=	11.608	-3.541
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	55.102	-93.611	19.798	35.304	-73.813	46.388	-52.871	22.533	23.855	-30.338
Devizaswap ügyletek	82.365	-5.781	-	82.365	-5.781	3.996	-4.422	-	3.996	-4.422
Határidős ügyletek	1.207	-	-	1.207	-	-	-	-	-	-
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	127.968	-1.249	=	127.968	-1.249	45.554	-2.021	=	45.554	-2.021
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	266.642	-100.641	19.798	246.844	-80.843	95.938	-59.314	22.533	73.405	-36.781
<i>Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>12.672</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>12.672</i>	<i>-</i>	<i>18.805</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>18.805</i>	<i>-</i>
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	533.221	-354.082	136.250	396.971	-217.832	251.134	-186.493	92.471	158.663	-94.022
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-	-3.231	398	-398	-2.833	-	-5.438	5.438	-5.438	-
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	=	-3.231	398	-398	-2.833	=	-5.438	5.438	-5.438	=
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	20.345	-85.679	18.018	2.327	-67.661	41.748	-15.281	12.484	29.264	-2.797
Tőkecsérés kamatswap ügyletek	20.965	-67.310	-	20.965	-67.310	2.575	-3.885	-	2.575	-3.885
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	41.310	-152.989	18.018	23.292	-134.971	44.323	-19.166	12.484	31.839	-6.682
Kamatswap ügyletek	30.959	-318	30.959	-	30.641	1.144	-446	446	698	-
Portfóliószintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	30.959	-318	30.959	=	30.641	1.144	-446	446	698	=
<i>Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen</i>	<i>=</i>	<i>-67.094</i>	<i>=</i>	<i>=</i>	<i>-67.094</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)	72.269	-156.538	49.375	22.894	-107.163	45.467	-25.050	18.368	27.099	-6.682

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

	2026. június 30-ával zárult félév	2025. június 30-ával zárult félév	2025. december 31- ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	210.836	203.405	408.116
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	43.994	16.412	41.310
Amortizált bekerülési értéken értékelt	93.901	87.176	177.115
Bankközi kihelyezésekből	95.992	84.596	166.937
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	59	75	146
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	71.475	72.660	139.361
Kamatbevételek repó ügyletekből	9.303	11.317	19.701
Összesen	525.560	475.641	952.686
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken	45.519	37.023	79.558
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi	305.954	217.662	460.943
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	23.636	20.807	42.262
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó			
Eredményben értékelt értékpapírokból	4.026	3.590	7.420
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési	4	4	7
Összesen	379.139	279.086	590.190
Kamatbevételek összesen	904.699	754.727	1.542.876
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	329.883	252.949	524.768
Ügyfelek betéteire	123.973	123.046	243.884
Lízingkötelezettségek	1.469	1.515	3.029
Kibocsátott értékpapírokra	32.155	43.046	77.835
Alárendelt kölcsöntőkére	18.369	19.876	39.349
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	82	78	161
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1	-	1
Kamatráfordítás repó ügyletekre	53.077	27.309	55.775
Összesen	559.009	467.819	944.802