OTP BANK NYRT.

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

A 2026. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉVRŐL

OTP BANK NYRT.

TARTALOMJEGYZÉK

A 2026. SZEPTEMBER 30-I NEM AUDITÁLT, EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA 3

A 2026. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT EREDMÉNYKIMUTATÁSA (millió Ft-ban) 4

A 2026. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI ÁTFOGÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSA 5

A 2026. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA 6

A 2026. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV NEM AUDITÁLT, EGYEDI SZŰKÍTETT CASH-FLOW KIMUTATÁSA 7

1. SZ. JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A BESZÁMOLÓ ALAPJA 8

2. SZ. JEGYZET: A 2026. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV 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) 14

5. SZ. JEGYZET: EGYÉB ÁTFOGÓ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (millió Ft-ban) 14

6. SZ. JEGYZET: AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) 15

7. SZ. JEGYZET: HITELEK (millió Ft-ban) 15

8. SZ. JEGYZET: BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN (millió Ft-ban) 16

9. SZ. JEGYZET: ÜGYFELEK BETÉTEI (millió Ft-ban) 17

10. SZ. JEGYZET: KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK (millió Ft-ban) 17

11. SZ. JEGYZET: MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK (millió Ft-ban) 19

12. SZ. JEGYZET: DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK (millió Ft-ban) 20

13. SZ. JEGYZET: KAMATBEVÉTELEK ÉS KAMATRÁFORDÍTÁSOK (millió Ft-ban) 22

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

	jegyzet száma	2026. szeptember 30.	2025. december 31.	2025. szeptember 30.
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal		1.620.338	1.359.760	2.645.855
Bankközi kihelyezések, követelések		3.903.095	3.161.544	2.872.655
Repókövetelések		566.211	322.368	256.361
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	4.	715.134	350.781	310.612
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5.	1.252.988	1.265.443	936.277
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	6.	6.261.601	3.368.087	3.788.816
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	7.	5.533.171	5.135.324	4.891.401
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7.	1.125.206	1.082.688	1.065.701
Befektetések leányvállalatokban	8.	2.585.823	2.170.130	2.189.481
Tárgyi eszközök		124.698	120.331	113.657
Immateriális javak		198.167	190.825	173.436
Használati jog eszközök		53.972	58.916	56.520
Befektetési célú ingatlanok		4.235	4.332	4.363
Halasztott adó eszközök		13.806	568	-
Tényleges nyereségadó követelések		23.587	-	2.660
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		11.278	27.099	38.450
Egyéb eszközök		796.117	383.177	402.932
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		**24.789.427**	**19.001.373**	**19.749.177**
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek		2.029.335	1.656.367	1.719.279
Repókötelezettségek		1.299.445	377.532	697.952
Ügyfelek betétei	9.	12.303.673	11.391.727	11.690.118
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		-1.034	471	2.245
Lízingkötelezettségek		56.291	62.640	60.951
Kibocsátott értékpapírok	10.	1.630.766	1.341.250	1.373.682
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek		15.308	15.279	15.397
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		209.399	94.022	128.246
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		95.324	6.682	12.219
Halasztott adó kötelezettségek		-	-	1.977
Tényleges nyereségadó kötelezettségek		4.622	18.589	10.506
Céltartalékok		28.695	50.347	23.916
Egyéb kötelezettségek		2.687.709	483.161	518.178
Alárendelt kölcsöntőke		827.416	493.587	500.075
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		**21.186.949**	**15.991.654**	**16.754.741**
Jegyzett tőke		28.000	28.000	28.000
Eredménytartalék és egyéb tartalékok		3.991.608	3.309.633	3.228.826
Visszavásárolt saját részvény		-417.130	-327.914	-262.390
SAJÁT TŐKE		**3.602.478**	**3.009.719**	**2.994.436**
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		**24.789.427**	**19.001.373**	**19.749.177**

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

	2026. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2025. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2025. december 31-ével zárult év
Összes kamatbevétel és kamathoz hasonló kamatbevételek	1.406.083	1.135.065	1.542.876
Összes kamatráfordítás	-881.435	-697.310	-944.802
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	**524.648**	**437.755**	**598.074**
Kockázati költség összesen	-9.869	-36.024	-5.849
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG ELSZÁMOLÁSA UTÁN	**514.779**	**401.731**	**592.225**
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-1.611	-3.145	-5.223
Módosítás miatt eredmény	-3.652	-781	-1.470
Díjak, jutalékok nettó eredménye	331.473	322.301	450.548
Nettó működési eredmény	745.238	457.082	399.394
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-637.892	-541.634	-704.505
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	**948.335**	**635.554**	**730.969**
Nyereségadó ráfordítás	-13.833	-52.249	-67.710
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	**934.502**	**583.305**	**663.259**
Egy törzsrészvényre jutó nyereség (Ft-ban)			
Alap	3.526	2.159	2.464
Hígított	3.526	2.159	2.464

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

Az átfogó eredménytételek a következők:

	2026. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2025. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2025. december 31-ével zárult év
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY	**934.502**	**583.305**	**663.259**
A jövőben az eredményben realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciója	22.121	1.497	-641
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok valós érték korrekciójának halasztott adó hatása	-2.516	-100	75
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok kivezetés miatti átsorolási korrekciói	-2.819	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok kivezetés miatti átsorolási korrekcióinak halasztott adó hatása	254	-	-
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredmény	-2.839	1.070	1.551
Fedezeti instrumentumként megjelölt pénzügyi instrumentumok elkülönített devizafelárán elért eredményének halasztott adó hatása	256	-96	-140
Cash-flow fedezeti ügyletek eredménye	656	911	1.291
A jövőben az eredményben nem realizálódó tételek:			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok valós érték korrekciója	-9.510	-839	-741
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok tárgyévi halasztott adó hatása	1.135	95	84
Egyéb átfogó eredménykimutatás, nettó	**6.738**	**2.538**	**1.479**
TELJES ÁTFOGÓ EREDMÉNY	**941.240**	**585.843**	**664.738**

OTP BANK NYRT.
A 2026. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. 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	-	-	583.305	-	583.305
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	2.538	-	2.538
Átfogó eredmény tételek	**-**	**-**	**585.843**	**-**	**585.843**
Részvény alapú kifizetés	-	-	3.663	-	3.663
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	41.836	41.836
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-181.160	-181.160
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	13.001	-	13.001
2024. évi osztalék	-	-	-270.000	-	-270.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	**-**	**-**	**-253.336**	**-139.324**	**-392.660**
2025. szeptember 30-i egyenleg	**28.000**	**52**	**3.228.774**	**-262.390**	**2.994.436**
2026. január 1-i egyenleg	**28.000**	**52**	**3.309.581**	**-327.914**	**3.009.719**
Adózás utáni eredmény	-	-	934.502	-	934.502
Egyéb átfogó eredmény tételek	-	-	6.738	-	6.738
Átfogó eredmény tételek	**-**	**-**	**941.240**	**-**	**941.240**
Részvény alapú kifizetés	-	-	5.322	-	5.322
Visszavásárolt saját részvények értékesítése	-	-	-	34.058	34.058
Visszavásárolt saját részvények növekedése	-	-	-	-123.274	-123.274
Visszavásárolt saját részvények értékesítésének vesztesége	-	-	35.413	-	35.413
2025. évi osztalék	-	-	-300.000	-	-300.000
Tulajdonosokkal szembeni egyéb tranzakciók	**-**	**-**	**-259.265**	**-89.216**	**-348.481**
2026. szeptember 30-i egyenleg	**28.000**	**52**	**3.991.556**	**-417.130**	**3.602.478**

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

	2026. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2025. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2025. december 31-ével zárult év
Adózás előtti eredmény	**948.335**	**635.554**	**730.969**
Nettó elhatárolt kamatok	8.853	-36.202	-45.875
Fizetett társasági adó	-63.933	-56.321	-63.338
Értékcsökkenés és amortizáció	64.194	56.075	76.283
Értékvesztés elszámolása (+) / visszaírása (-)	456.791	50.509	90.890
Részvényalapú kifizetés	5.322	3.663	5.391
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált nyeresége (-)/ vesztesége (+)	-7.961	6.383	6.872
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték korrekciójának nem realizált vesztesége (+) / nyeresége (-)	40.788	-2.710	-34.354
Értékpapírok árfolyameredménye	3.190	650	2.031
Lízing kötelezettség kamatráfordítása	-1.692	1.831	-2.443
Nem realizált devizaárfolyam eredmény	-41.697	-69.658	-86.008
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-631	-348	-1.245
Működési tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	1.444.903	1.240.624	-119.002
Működési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	**2.856.462**	**1.830.050**	**560.171**
Befektetési tevékenységből felhasznált nettó pénzforgalom	**-2.706.558**	**-622.142**	**-588.520**
Finanszírozási tevékenységből származó (+) / felhasznált (-) nettó pénzforgalom	**302.979**	**-459.780**	**-525.725**
Pénzeszközök nettó növekedése	**452.883**	**748.128**	**-554.074**
Pénzeszközök nyitó egyenlege	**357.762**	**911.836**	**911.836**
Pénzeszközök záró egyenlege	**810.645**	**1.659.964**	**357.762**

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. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. 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. 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.

7. Saját részvény visszavásárlási limit teljesült

A Magyar Nemzeti Banktól 2026. április 14. napján kézhez vett, elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedélyben meghatározott sajátrészvény visszavásárlási limit (60 milliárd forint) 2026. július 23. napján teljesült.

2. SZ. JEGYZET: A 2026. SZEPTEMBER 30-ÁVAL ZÁRULT I.-III. NEGYEDÉV FOLYAMÁN TÖRTÉNT JELENTŐS ÉS NEM SZOKÁSOS ESEMÉNYEK

8. 300 millió CNY kötvény visszahívása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

9. Részesedés a Luminor Bankban

Az OTP Bank 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 Luminor Bank stabil, tőkeerős és jelentős univerzális banki szereplő a Baltikumban, mérlegfőösszege 15,9 milliárd euró, míg adózott eredménye 158 millió euró volt 2025-ben. A tranzakció pénzügyi lezárására a szükséges hatósági engedélyek megszerzését követően kerülhet sor.

10. 300 millió CNY kötvény kibocsátása és tőzsdei bevezetése

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

11. 155 millió CHF kötvény kibocsátása

A fenti esemény részletesen a 10. jegyzetben kerül kifejtésre.

12. 750 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. november 6-ig tartó időszakot fedik le.

- 2026. október 5-én az OTP Bank Nyrt. visszahívta a 650 millió euró névértékű, eredetileg 2027-ben lejáró Senior Preferred kötvényét. A kötvények névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre került a kötvénytulajdonosok részére.
- 2026. október 9-én az OTP Bank Nyrt. elsődleges alapvető tőkeinstrumentum (CET1) visszavásárlási egyedi engedélyt kapott a Magyar Nemzeti Banktól, melynek értelmében 2027. március 31. napjáig mindösszesen 50 milliárd forintnak megfelelő összegben jogosult saját részvényt visszavásárolni. Az engedélyben meghatározott teljes összeg azonnal levonásra került a szavatoló tőkéből a jogszabályoknak megfelelően.
- 2026. október 9-én a Scope Ratings 'BBB' szinten megerősítette Magyarország hitelminősítését, a kilátást pedig pozitívra javította.
- 2026. október 14-én a gazdasági és energetikai miniszter bejelentette, hogy a hazai kis- és középvállalkozások számára 270 milliárd forint összegű, kamatmentes uniós hitelkeret áll rendelkezésre forgóeszköz-finanszírozásra és beruházásokra. A program a már működő KKV Technológia Plusz és Nemzeti Bajnokok hitelprogramokat egységesíti, a források kihelyezése két lépcsőben történik.
- 2026. október 19-én a miniszterelnök ismertette a 2027. évi költségvetés főbb irányait, majd október 20-án a pénzügyminiszterrel közösen tartott sajtótájékoztatót a költségvetés részleteiről. A 2027. évi költségvetési tervezet 4,9%-os GDP-arányos költségvetési hiánnyal, 2,4%-os GDP-növekedéssel és 3,0%-os inflációval számol. A középtávú tervek szerint a GDP-arányos költségvetési hiány ezt követően fokozatosan mérséklődik: 2028-ban 4,0%-ra, 2029-ben 3,4%-ra, 2030-ban pedig 2,8%-ra. Az elhangzottak, illetve az azóta történt fejlemények és benyújtott jogszabályok alapján a bankszektort illetően a következő főbb változások várhatók:
    - Extraprofitadó: a 2026 október 27-én az Országgyűlésnek benyújtott T/931. számú 'Egyes törvényeknek a vállalatok adózásával kapcsolatos módosításáról' szóló törvényjavaslat alapján a hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat terhelő extraprofitadó 2027-ben is fennmarad, adóalapja a 2025. adóévi éves beszámoló alapján meghatározott adózás előtti eredményből kiindulva - azt módosítva - kerül meghatározásra az adókulcsok változatlansága mellett. A fizetendő adó csökkentéseként elszámolható adóévi állampapírállomány-növekmény előírása is fennmarad.
    - Társasági adó: a T/931. számú törvényjavaslat alapján a kormány a nagyvállalatok társasági adóterheinek növelését tervezi, a hazai szabályozás nemzetközi adószabályokhoz - globális minimumadóhoz - történő közelítése érdekében. A tervezett módosítás az évi legalább 500 millió eurónak megfelelő árbevételt elérő nagyvállalatokat érintheti, amelyek esetében a társasági adó kulcsa a jelenlegi 9% helyett 15%-ra emelkedne. A helyi iparűzési adó 85%-a meghatározott korlátok mellett levonható lenne a társasági adóból, legfeljebb a társasági adó 75%-áig. A kedvezmények maximális kihasználása esetén az effektív társaságiadó-kulcs így 11,25% lenne.
    - Innovációs járulék: a T/931. számú törvényjavaslat szerint a járulékalap változatlanul hagyása mellett a járulékkulcs 0,3 százalékról 0,5 százalékra emelkedik 2027. január 1-jétől.
    - Pénzügyi tranzakciós illeték: a T/931. számú törvényjavaslat szerint a lakossági átutalások illetékmentes értékhatára 50 ezer forintról 150 ezer forintra emelkedik, az illeték tételes felső korlátja pedig 20 ezer forintról 30 ezer forintra emelkedik.

- Wekerle Sándor lakhatási program: a program keretében több, lakásvásárlást, lakásépítést, energetikai korszerűsítést és lakáscélú megtakarítást támogató konstrukció indul:
  - Wekerle Plusz lakásszerzési kölcsön: a 298/2026. (X. 27.) számú 'Wekerle Plusz lakásszerzési kölcsönről' szóló Kormányrendelet alapján a konstrukció 2026. október 28-tól lépett hatályba, és az Otthon Start Program helyébe lépett. Az átmeneti szabályok alapján az Otthon Start hitelt november 15-ig lehet még igényelni a bankoknál, amennyiben az adásvételi szerződést legkésőbb október 31-én megkötötték, illetve építés esetén az építési engedélyezési eljárást vagy az egyszerű bejelentést legkésőbb október 31-ig elindították.

    A 18-45 év közötti jogosultak legfeljebb 50 millió forint összegű, maximum 25 éves futamidővel vehetnek igénybe kamattámogatott hitelt új lakás vásárlására vagy építésére fix legfeljebb 3%-os, használt lakás vásárlására pedig fix legfeljebb 5%-os ügyfélkamattal. Az ügyleti kamat éves mértékének felső korlátja az Államadósság Kezelő Központ által közzétett referenciahozamhoz igazodik: nem haladhatja meg a közzétételt megelőző három naptári hónap 5 éves államkötvény-aukcióin kialakult, az elfogadott mennyiségekkel súlyozott átlaghozam 0,5 százalékponttal növelt mértékét. A konstrukció nem kötött gyermekvállaláshoz vagy házassághoz, azonban kizárólag az első saját otthon megszerzésére, egy alkalommal vehető igénybe, és más állami kamattámogatott lakáshitellel nem kombinálható. Az ingatlan értékére 1,5 millió Ft/m²-es, összességében lakás esetén 100 millió, egylakásos lakóépület esetén 150 millió forintos felső korlát vonatkozik. A programhoz 180 napon belüli lakcím-létesítési és legalább 5 éves bentlakási kötelezettség kapcsolódik, az ingatlan bérbeadása pedig 5 éven belül nem megengedett.
  - Wekerle Plusz Családi Ház Program: 2027 februárjától legfeljebb 15 millió forint összegű, 15 éves futamidejű, fix 3%-os kamatozású hitel lesz elérhető energetikai korszerűsítésre, életkori korlátozás nélkül. A felújítás előtti energetikai besorolástól függően 30-50%-os vissza nem térítendő támogatás kapcsolódhat a hitelhez, amelyet a hitel tőkéjéből előtörlesztésként vonnak le. A támogatás feltétele legalább 30%-os energiamegtakarítás elérése.
  - Wekerle Plusz Társasházi és Panel Program: 2027 márciusától társasházak és lakásszövetkezetek energetikai korszerűsítésére panelépületeknél lakásonként legfeljebb 4 millió forint, téglaépületeknél 5 millió forint összegű, 15-20 éves futamidejű, kamatmentes hitel lesz elérhető. Ehhez az épület energetikai besorolásától függően 30-50%-os vissza nem térítendő támogatás kapcsolódhat.
  - Wekerle Plusz lakástakarék: 2027 januárjától 5-10 éves megtakarítási idő mellett az első öt évben a befizetések 10%-ának megfelelő, legfeljebb évi 120 ezer forint, a 6-10. évben pedig 20%-os, legfeljebb évi 240 ezer forint állami támogatás járhat, miközben a megtakarításra legalább 3%-os betéti kamat vonatkozik. A maximális állami támogatás 10 év alatt 1,8 millió forint.
- CSOK Plusz és Falusi CSOK: a 298/2026. (X. 27.) Korm. rendelet alapján módosul a támogatott hitelek ügyleti kamatára vonatkozó felső korlát számítása. A családok otthonteremtését támogató kedvezményes CSOK Plusz hitelprogramról szóló 518/2023. (XI. 30.) Korm. rendelet módosítása alapján a CSOK Plusznál az 5 éves államkötvény-aukciók előző három havi, mennyiséggel súlyozott átlaghozamának 110%-a + 1 százalékpont helyett az átlaghozam + 0,5 százalékpont lesz az ügyleti kamat felső korlátja. A kistelepüléseken nyújtható otthonteremtési támogatásokról szóló 302/2023. (VII. 11.) Korm. rendelet módosítása alapján a Falusi CSOK esetében az átlaghozam 115%-a + 1 százalékpont helyett az átlaghozam + 1,5 százalékpont lesz az irányadó felső korlát a 2026. november 1-jétől megkötött új kölcsönszerződésekre.

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

- Babaváró támogatás: a babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III. 12.) Korm. rendeletet módosító 322/2026. (X. 27.) Korm. rendelet alapján 2026. november 1-jétől enyhülnek a gyermekvállalási feltétel nemteljesítéséhez kapcsolódó visszafizetési szabályok. A kamattámogatás visszafizetésére 24 havi kamatmentes részletfizetés kérhető, míg meghatározott jövedelmi feltétel mellett a 2026. október 31-ig megkötött szerződéseknél legfeljebb 1 millió forint elengedés és a fennmaradó összegre 48 havi kamatmentes részletfizetés kezdeményezhető. Legalább három reprodukciós eljárásban való részvétel vagy folyamatban lévő örökbefogadás esetén a gyermekvállalási határidő egy évvel meghosszabbodhat. A 2026. október 31-ig megkötött szerződések kamatszámítási szabályai főszabály szerint változatlanok maradnak. A kamattámogatás megszűnése esetén ugyanakkor az ügyfél kérelmére csökkenthető az általa fizetendő kamat, a kezesség változatlan fennmaradása mellett. Az új szerződések esetében a módosítás mérsékli a kamattámogatás megszűnését követően alkalmazható ügyleti kamat felső korlátját.

  Emellett módosul az ügyleti kamat felső korlátja: az 5 éves államkötvény-aukciók háromhavi, mennyiséggel súlyozott átlaghozamának 110%-a + 1 százalékpont helyett az átlaghozam + 0,5 százalékpont lesz az irányadó a hatálybalépését követően igényelt kölcsönszerződésekre.
- MFB Pont Plusz hálózat bővítése: a Magyar Fejlesztési Bank további kereskedelmi bankok bevonásával tervezi bővíteni az uniós források közvetítésében részt vevő MFB Pont Plusz hálózatot. A jelenlegi, összesen 442 egységből álló hálózat működtetésében az OTP Bank is részt vesz, a bővítésről pedig már zajlanak az egyeztetések további partnerbankokkal. A cél az uniós források elérhetőségének javítása és az ügyintézési pontok számának növelése.

- 2026. október 20-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank változatlanul, 5,5%-on hagyta az irányadó rátát.
- Az OTP Bank Nyrt. 2026. május 27-i keltezésű 7 milliárd euró össznévértékű EMTN Programja 2026. október 26-án bevezetésre került a Szingapúri Tőzsdére.
- 2026. október 27-én a gazdasági és energetikai miniszter bejelentette, hogy a Széchenyi Kártya Program 2027-ben is fennmarad. A kkv-k kedvezményes finanszírozását biztosító Széchenyi Kártya Program és Agrár Széchenyi Kártya konstrukciók kamattámogatására együttesen közel 250 milliárd forintot fordítanak, ami a 2026. évi 344,6 milliárd forintos kerethez képest mintegy 27%-os csökkenést jelent. A programot a jövőben célzottabb és fenntarthatóbb formában kívánják működtetni; az alacsonyabb költségvetési kerethez a mérséklődő kamatkörnyezet és a program 2026-ban végrehajtott szigorítása is hozzájárulhat.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2026. október 30-án közzétett előzetes adatai alapján Magyarország bruttó hazai termékének volumene 2026 harmadik negyedévében a nyers és a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok szerint egyaránt 1,5%-kal múlta felül az előző év azonos időszakát. Az előző negyedévhez képest, a szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok alapján, a gazdaság teljesítménye 0,1%-kal bővült.
- 2026. október 30-án a pénzügyminiszter benyújtotta a Parlamentnek a részletes 2027. évi költségvetési tervezetet.

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

- 2026. november 3-án szanálás alá vonták a paraguayi Ueno bankot;

  Az OTP Bank Nyrt. („OTP Bank") 47 millió dollárnyi összeggel vett részt a paraguayi Ueno Bank 93,6%-os tulajdonrészét közvetlenül birtokló, luxemburgi bejegyzésű U Holdings S.à.r.l. („U Holdings") társaság tőkeemeléseiben, ezzel pénzügyi befektetőként 9,99%-os tulajdonrésszel rendelkezik az U Holdings társaságban, melynek többségi tulajdonosa a Grupo Vázquez S.A.E.

  Az Ueno Bank az elmúlt években a paraguayi bankpiac egyik legdinamikusabban fejlődő szereplőjévé vált, meghatározó szerepet játszva az online szolgáltatások terjesztésében, az OTP Bank számára a sikeres és gyors lakossági terjeszkedés révén vonzó befektetésnek tűnt. Ugyanakkor az OTP Bank pénzügyi befektetőként nem rendelkezett és jelenleg sem rendelkezik menedzsment jogokkal, illetve nem volt és jelenleg sincs képviselete az U Holdings társaság, illetve annak leányvállalatai vezető testületeiben sem.

  A Paraguayi Központi Bank Igazgatósága 2026. november 2-i határozatával elrendelte az Ueno Bank szanálási eljárásának megindítását.

  Az OTP Bank folyamatosan követi az Ueno Bankkal kapcsolatos fejleményeket, elemzi a kilátásokat és a jogi lehetőségeket a befektetés térülése kapcsán.

  Az OTP Bank a 47 millió dolláros pénzügyi befektetésére a harmadik negyedéves nettó átfogó eredménye terhére 32 millió dollár, forintban kifejezve 10,3 milliárd forintnyi negatív valós érték korrekciót számolt el, figyelembe véve a befektetéssel kapcsolatos minden egyéb jogi körülményt. Tekintetbe véve a szintén a közvetlenül a tőkével szemben elszámolt adóhatást is, a Bank saját tőkéje 9,4 milliárd forinttal csökkent, mely a Csoport saját tőkéjének kevesebb, mint két ezrelékét teszi ki.

  Az OTP Bank a tőkekitettség mellett a kereskedési könyvében 16,5 millió dollár névértékű kötvénykitettséggel rendelkezett az Ueno Bank irányába a tárgyidőszak végén. Ez a kötvényállomány a könyvekben valós értéken kerül nyilvántartásra, a szeptember végi mérlegben az akkori piaci kötvényárfolyamoknak megfelelően.

- Az OTP Bank Nyrt. több más piaci szereplővel közösen, 2026. november 6-án alkotmányjogi panaszt terjesztett elő az Alkotmánybíróság előtt, az Ukrajna területén fennálló fegyveres konfliktusra tekintettel kihirdetett veszélyhelyzeti rendeletek törvényi szintre emeléséről szóló 2026. évi XIV. törvény 1. §-a vonatkozásában. Az OTP Bank Nyrt. álláspontja szerint a törvényi rendelkezés alkotmányossági megalapozottság nélkül utólag, szükségtelenül és aránytalanul avatkozik be a magánjogi jogviszonyokba, és nem felel meg az Alaptörvény szerinti jogbiztonsági követelményeknek.

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

	2026. szeptember 30.	2025. december 31.
Kereskedési célú értékpapírok:		
Államkötvények	133.073	119.614
Egyéb nem kamatozó értékpapírok	640	479
Magyar diszkont kincstárjegyek	208	17.389
Részvények	4.823	1.987
Jelzáloglevelek	3.379	124
Egyéb kötvények	223.745	19.601
Összesen	**365.868**	**159.194**
Kötelezően eredménnyel szemben értékelt értékpapírok:		
Befektetési jegyek	31.872	32.400
Részvények	527	524
Összesen	**32.399**	**32.924**
Kereskedési célú származékos pénzügyi eszközök:		
Devizaswap ügyletek	83.112	48.748
Kamat-swap ügyletek	67.342	36.677
CCIRS és mark-to-market CCIRS ügyletek	105.392	49.327
Egyéb határidős ügyletek	61.021	23.911
Összesen	**316.867**	**158.663**
Mindösszesen	**715.134**	**350.781**

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

	2026. szeptember 30.	2025. december 31.
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt		
Államkötvények	970.127	922.110
Jelzáloglevelek	207.733	254.001
Egyéb értékpapírok	39.298	45.403
Tőzsdén jegyzett	*9.781*	*14.249*
deviza	*9.781*	*14.249*
Tőzsdén nem jegyzett	*29.517*	*31.154*
forint	*5.751*	*6.751*
deviza	*23.766*	*24.403*
	1.217.158	**1.221.514**
Nem kereskedési céllal tartott tőkeinstrumentumok		
Tőzsdén nem jegyzett	*35.830*	*43.929*
forint	*528*	*528*
deviza	*35.302*	*43.401*
	35.830	**43.929**
Összesen	**1.252.988**	**1.265.443**

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

	2026. szeptember 30.	2025. december 31.
Államkötvények	2.487.109	3.019.900
Egyéb kötvények	3.791.160	347.967
Jelzáloglevél	24.370	30.109
Összesen	**6.302.639**	**3.397.976**
Értékvesztés	-41.038	-29.889
Mindösszesen	**6.261.601**	**3.368.087**

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2026. szeptember 30.	2025. december 31.
Január 1-i egyenleg	**29.889**	**38.911**
Értékvesztés elszámolás	21.675	9.922
Értékvesztés visszaírás	-10.193	-14.995
Árfolyameredmény	-333	-3.949
Záró egyenleg	**41.038**	**29.889**

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

	2026. szeptember 30.	2025. december 31.
Éven belüli hitelek	70.142	62.743
Éven túli hitelek	1.055.064	1.019.945
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek összesen	**1.125.206**	**1.082.688**

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

	2026. szeptember 30.	2025. december 31.
Éven belüli hitelek	2.668.202	2.472.992
Éven túli hitelek	3.001.648	2.796.548
Bruttó hitelek összesen	**5.669.850**	**5.269.540**
Értékvesztés	-136.679	-134.216
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek összesen	**5.533.171**	**5.135.324**

Hitelállomány devizanemenkénti megoszlása az alábbi:

	2026. szeptember 30.	2025. december 31.
Forint	65%	63%
Deviza	35%	37%
Összesen:	**100%**	**100%**

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

Az értékvesztés állományváltozása az alábbi volt:

	2026. szeptember 30.	2025. december 31.
Január 1-i egyenleg	**134.216**	**144.746**
Értékvesztés képzés	154.717	207.836
Értékvesztés visszaírás	-136.637	-194.646
Értékvesztés felhasználás	-13.753	-16.884
Részleges leírás	-	-3.237
Árfolyam	-1.864	-3.599
Záróegyenleg	**136.679**	**134.216**

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

	2026. szeptember 30.	2025. december 31.
Befektetések leányvállalatokban		
Meghatározó érdekeltség	3.493.780	2.606.856
Egyéb	35.383	32.264
Összesen	**3.529.163**	**2.639.120**
Értékvesztés	-943.340	-468.990
Mindösszesen	**2.585.823**	**2.170.130**

Az értékvesztés állomány alakulása az alábbi volt:

	2026. szeptember 30.	2025. december 31.
Január 1-i egyenleg	**468.990**	**424.691**
Értékvesztés elszámolás	474.760	47.979
Értékvesztés visszaírás	-410	-3.680
Záróegyenleg	**943.340**	**468.990**

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

	2026. szeptember 30.	2025. december 31.
Éven belüli:		
forint	9.797.965	9.003.907
deviza	2.469.862	2.358.812
	12.267.827	**11.362.719**
Éven túli:		
forint	34.812	29.479
	34.812	**29.479**
Mindösszesen	**12.302.639**	**11.392.198**

A betétállomány megbontása a főbb betéttípusokra az alábbi:

	2026. szeptember 30.		2025. december 31.	
Lakossági betétek	5.865.808	48%	5.459.790	48%
Vállalati betétek	5.714.024	46%	5.278.623	46%
Önkormányzati betétek	722.807	6%	653.785	6%
Összesen	**12.302.639**	**100%**	**11.392.198**	**100%**

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

	2026. szeptember 30.	2025. december 31.
Éven belüli		
forint	142.861	147.373
deviza	38.819	26.007
	181.680	**173.380**
Éven túli		
forint	155	155
deviza	1.448.931	1.167.715
	1.449.086	**1.167.870**
Mindösszesen	**1.630.766**	**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 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 Luxembourgi Értéktőzsdére és a Hongkongi Értéktőzsdére.

300 millió CNY kötvény visszahívása

Az OTP Bank 2026. július 31-i értéknappal visszahívta a 300 millió CNY 4.100 per cent Senior Preferred Fixed Rates Notes (ISIN: XS2871018136) elnevezésű kötvényeit, amelyek névértéke a felhalmozott és kifizetetlen kamatokkal együtt kifizetésre kerültek a kötvénytulajdonosoknak.

300 millió CNY kötvény kibocsátása és tőzsdei bevezetése

Az OTP Bank 300 millió CNY össznévértékű rendes fedezetlen követelésnek minősülő (Senior Preferred) kötvényeket (ISIN: XS3471565153) bocsátott ki 2026. augusztus 19-i értéknappal. A kötvények bevezetésre kerültek a Luxembourgi Értéktőzsdére és a Hongkongi Értéktőzsdére.

155 millió CHF kötvény kibocsátása

Az OTP Bank 15 millió CHF össznévértékű, CH1598620065 ISIN kódú „zöld" kötvényeket bocsátott ki 2026. szeptember 22-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 Svájci Tőzsdére.

750 millió EUR kötvény kibocsátása

Az OTP Bank 750 millió EUR össznévértékű, XS3503273719 ISIN kódú kötvényeket bocsátott ki 2026. szeptember 30-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 és a Hongkongi Értéktőzsdére.

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

A Bank a normál üzletmenet során számos pénzügyi tranzakció válik üzletféllé, 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. szeptember 30.	2025. december 31.
Hitelkeret igénybe nem vett része	3.065.918	2.997.804
Bankgarancia és kezesség	2.882.966	2.104.381
ebből: OTP Jelzálogbankkal szemben vállalt forrásoldali (jelzáloglevél kibocsátásával kapcsolatos) garancia	*1.877.597*	*1.140.691*
Faktoring keret	337.749	340.740
Visszaigazolt akkreditívek	29.771	17.593
Függő kötelezettségek összesen IFRS 9 szerint	**6.316.404**	**5.460.518**
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	3.949	3.887
Kockázati tőkealap befektetési jegyek részletfizetéséből adódó függő kötelezettség	93.607	70.937
OTP Bank Románia eladásával kapcsolatos kártalanítási kötelezettségek	46.568	50.988
Egyéb leányvállalatok felé vállalt garancia	33.427	33.380
Egyéb	50	89
Függő kötelezettségek összesen IAS 37 szerint	**177.601**	**159.281**
Összesen	**6.494.005**	**5.619.799**

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. szeptember 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. szeptember 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	131.060	-116.519	120.365	10.695	3.846	82.264	-70.596	69.442	12.822	-1.154
Tőkecserés kamatswap ügyletek	1.764	-1.077	-	1.764	-1.077	3.773	-3.200	-	3.773	-3.200
OTC opciók	821	-821	-	821	-821	334	-334	-	334	-334
FRA	207	-373	207	-	-166	496	-31	496	-	465
Kamatláb ügyletek összesen (OTC derivatívák)	**133.852**	**-118.790**	**120.572**	**13.280**	**1.782**	**86.867**	**-74.161**	**69.938**	**16.929**	**-4.223**
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	*319*	-	-	*319*	-	*587*	-	-	*587*	-
Devizaügyletek										
Devizaswap ügyletek	33.004	-33.656	-	33.004	-33.656	44.752	-34.285	-	44.752	-34.285
Határidős devizaügyletek	15.235	-18.514	-	15.235	-18.514	9.329	-12.910	-	9.329	-12.910
OTC opciók	7.313	-7.514	-	7.313	-7.514	2.445	-2.069	-	2.445	-2.069
Deviza adásvételi ügyletek	310	-318	-	310	-318	195	-213	-	195	-213
Devizaügyletek összesen (OTC derivatívák)	**55.862**	**-60.002**	**-**	**55.862**	**-60.002**	**56.721**	**-49.477**	**-**	**56.721**	**-49.477**
Ebből: MNB-vel kötött kamatláb ügyletek	-	*-1.976*	-	-	*-1.976*	-	-	-	-	-

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

Származékos ügyletek valós értéke [folytatás]

	2026. szeptember 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	10.772	-9.494	-	10.772	-9.494	3.221	-2.620	-	3.221	-2.620
Equity swapok	24.647	-12.385	-	24.647	-12.385	8.219	-273	-	8.219	-273
OTC derivatívák összesen	**35.419**	**-21.879**	**-**	**35.419**	**-21.879**	**11.440**	**-2.893**	**-**	**11.440**	**-2.893**
Tőzsdei opciós és futures ügyletek	1.258	-1.942	-	1.258	-1.942	168	-648	-	168	-648
Részvényhez vagy indexhez kötött ügyletek összesen	**36.677**	**-23.821**	**-**	**36.677**	**-23.821**	**11.608**	**-3.541**	**-**	**11.608**	**-3.541**
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Kamatswap ügyletek	97.642	-156.201	40.995	56.647	-115.206	46.388	-52.871	22.533	23.855	-30.338
Devizaswap ügyletek	50.108	-3.754	-	50.108	-3.754	3.996	-4.422	-	3.996	-4.422
Határidős ügyletek	665	-6	-	665	-6	-	-	-	-	-
Tőkecserés kamatswap ügyletek	103.628	-8.392	-	103.628	-8.392	45.554	-2.021	-	45.554	-2.021
Gazdasági fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**252.043**	**-168.353**	**40.995**	**211.048**	**-127.358**	**95.938**	**-59.314**	**22.533**	**73.405**	**-36.781**
Ebből: Gazdasági fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	*13.167*	-	-	*13.167*	-	*18.805*	-	-	*18.805*	-
Kereskedési célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen	**478.434**	**-370.966**	**161.567**	**316.867**	**-209.399**	**251.134**	**-186.493**	**92.471**	**158.663**	**-94.022**
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok										
Cash flow fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	-	-3.707	313	-313	-3.394	-	-5.438	5.438	-5.438	-
Cash flow fedezeti ügyletek összesen	**-**	**-3.707**	**313**	**-313**	**-3.394**	**-**	**-5.438**	**5.438**	**-5.438**	**-**
Valós érték fedezeti ügyletek										
Kamatswap ügyletek	21.112	-76.647	18.552	2.560	-58.095	41.748	-15.281	12.484	29.264	-2.797
Tőkecserés kamatswap ügyletek	9.031	-40.267	-	9.031	-40.267	2.575	-3.885	-	2.575	-3.885
Mikroszintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	**30.143**	**-116.914**	**18.552**	**11.591**	**-98.362**	**44.323**	**-19.166**	**12.484**	**31.839**	**-6.682**
Kamatswap ügyletek	14.123	-7.691	14.123	-	6.432	1.144	-446	446	698	-
Portfóliószintű valós érték fedezeti ügyletek összesen	**14.123**	**-7.691**	**14.123**	**-**	**6.432**	**1.144**	**-446**	**446**	**698**	**-**
Ebből: Fedezeti célú MNB-vel kötött ügyletek összesen	-	*-39.878*	-	-	*-39.878*	*469*	*-3.140*	-	*469*	*-3.140*
Fedezeti célú származékos pénzügyi instrumentumok összesen (OTC derivatívák)	**44.266**	**-128.312**	**32.988**	**11.278**	**-95.324**	**45.467**	**-25.050**	**18.368**	**27.099**	**-6.682**

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

	2026. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2025. szeptember 30-ával zárult I.-III. negyedév	2025. december 31-ével zárult év
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel			
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelekből	320.966	305.128	408.116
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírokból	62.403	26.447	41.310
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokból	148.409	133.796	177.115
Bankközi kihelyezésekből	148.984	124.973	166.937
Pénzügyi kötelezettség kamatbevétele	85	110	146
Magyar Nemzeti Banknál és más bankoknál vezetett számlákból	98.498	107.703	139.361
Kamatbevételek repó ügyletekből	12.335	14.438	19.701
Összesen	**791.680**	**712.595**	**952.686**
Kamatbevételhez hasonló bevételek			
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelekből	70.766	57.726	79.558
Swap és határidős ügyletek eredménye - Bankközi kihelyezésekből	500.154	327.999	460.943
Swap és határidős ügyletek eredménye - Hitelekből	36.636	31.315	42.262
Swap ügyletek eredménye - Egyéb átfogó Eredményben értékelt értékpapírokból	6.841	5.424	7.420
Bérleti díjbevétel operatív lízingből és befektetési célú ingatlanokból	6	6	7
Összesen	**614.403**	**422.470**	**590.190**
Kamatbevételek összesen	**1.406.083**	**1.135.065**	**1.542.876**
Kamatráfordítások			
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségekre	536.941	377.724	524.768
Ügyfelek betéteire	184.768	184.652	243.884
Lízingkötelezettségek	2.175	2.276	3.029
Kibocsátott értékpapírokra	47.195	60.853	77.835
Alárendelt kölcsöntőkére	31.698	29.591	39.349
Operatív lízingbe adott eszközök és befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése	124	119	161
Pénzügyi követelés kamatráfordítása	1	1	1
Kamatráfordítás repó ügyletekre	78.533	42.094	55.775
Összesen	**881.435**	**697.310**	**944.802**