

OTP Bank Nyrt.

**Tájékoztató
2025. első kilenchravi eredmény**

Budapest, 2025. november 7.



KONSZOLIDÁLT ÖSSZEFOGLALÓ¹ ÉS RÉSZVÉNY INFORMÁCIÓK

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény az egy összeben az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos figyelembevételével ²	840.812	885.752	5%	304.247	1.076.139	293.333	293.796	0%	-3%
Konszolidált adózás utáni eredmény	826.405	849.070	3%	318.514	1.076.139	330.015	330.479	0%	4%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	826.405	849.070	3%	318.514	1.076.139	330.015	330.479	0%	4%
Adózás előtti eredmény	1.071.025	1.159.419	8%	388.672	1.386.883	394.270	389.959	-1%	0%
Működési eredmény	1.137.057	1.315.391	16%	415.488	1.545.377	460.777	446.544	-3%	7%
Összes bevétel	1.928.048	2.174.406	13%	676.125	2.633.908	747.111	737.668	-1%	9%
Nettó kamatbevétel	1.321.884	1.435.415	9%	444.235	1.782.604	480.975	489.032	2%	10%
Nettó díjak, jutalékok	397.337	443.932	12%	137.485	545.631	151.987	152.684	0%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	208.827	295.059	41%	94.405	305.673	114.149	95.952	-16%	2%
Működési kiadások	-790.991	-859.015	9%	-260.636	-1.088.531	-286.335	-291.124	2%	12%
Kockázati költségek (összesen)	-66.032	-155.972	136%	-26.816	-158.494	-66.506	-56.585	-15%	111%
Társasági adó ³	-244.620	-310.349	27%	-70.158	-310.743	-64.255	-59.481	-7%	-15%
Főbb mérlegtételek (korrigált) zárolállományok millió forintban	2024	2025 9M	YTD	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Mérlegfőösszeg	43.419.128	45.075.387	4%	41.556.576	43.419.128	44.337.749	45.075.387	2%	8%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	22.610.165	24.858.404	10%	22.035.470	22.610.165	24.062.726	24.858.404	3%	13%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	23.552.242	25.886.608	10%	22.992.317	23.552.242	25.052.024	25.886.608	3%	13%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt)	22.702.885	24.996.321	10%	22.076.340	22.702.885	24.192.902	24.996.321	3%	13%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-942.077	-1.028.204	9%	-956.847	-942.077	-989.298	-1.028.204	4%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	30.636.571	33.384.078	9%	30.026.548	30.636.571	32.173.456	33.384.078	4%	11%
Kibocsátott értékpapírok	2.593.124	2.512.748	-3%	2.500.940	2.593.124	2.356.987	2.512.748	7%	0%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	369.359	493.150	34%	391.867	369.359	497.273	493.150	-1%	26%
Saját tőke	5.120.012	5.431.053	6%	4.798.409	5.120.012	5.239.346	5.431.053	4%	13%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	24,9%	21,8%	-3,1%p	27,2%	23,5%	25,6%	24,4%	-1,2%p	-2,8%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	24,9%	21,8%	-3,1%p	27,2%	23,5%	25,6%	24,4%	-1,2%p	-2,8%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,7%	2,5%	-0,1%p	3,1%	2,6%	3,0%	2,9%	0,0%p	-0,1%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,7%	2,5%	-0,1%p	3,1%	2,6%	3,0%	2,9%	0,0%p	-0,1%p
Működési eredmény marzs	3,68%	3,94%	0,26%p	3,98%	3,71%	4,13%	3,94%	-0,19%p	-0,05%p
Teljes bevétel marzs	6,24%	6,51%	0,27%p	6,48%	6,32%	6,70%	6,51%	-0,19%p	0,02%p
Nettó kamatmarzs	4,28%	4,30%	0,02%p	4,26%	4,28%	4,31%	4,31%	0,00%p	0,05%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,56%	2,57%	0,01%p	2,50%	2,61%	2,57%	2,57%	0,00%p	0,07%p
Kiadás/bevétel arány	41,0%	39,5%	-1,5%p	38,5%	41,3%	38,3%	39,5%	1,1%p	0,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,18%	0,70%	0,52%p	0,25%	0,38%	0,91%	0,78%	-0,14%p	0,53%p
Kockázati költség (összesen)/mérlegfőösszeg	0,21%	0,47%	0,25%p	0,26%	0,38%	0,60%	0,50%	-0,10%p	0,24%p
Effektív adókulcs	22,8%	26,8%	3,9%p	18,1%	22,4%	16,3%	15,3%	-1,0%p	-2,8%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	74%	74%	1%p	73%	74%	75%	74%	0%p	1%p
Tőkeegyelelési mutató (konszolidált, IFRS)	20,5%	20,1%	-0,3%p	20,5%	20,3%	19,8%	20,1%	0,4%p	-0,3%p
Tier 1 ráta	19,1%	18,4%	-0,7%p	19,1%	18,9%	18,0%	18,4%	0,4%p	-0,7%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	19,1%	18,4%	-0,7%p	19,1%	18,9%	18,0%	18,4%	0,4%p	-0,7%p
Részvény információk	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.102	3.273	6%	1.203	4.050	1.273	1.281	1%	6%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.113	3.290	6%	1.208	4.066	1.279	1.286	1%	7%
Záróár (HUF)	18.660	28.690	54%	18.660	21.690	27.100	28.690	6%	54%
Maximum záróár (HUF)	19.150	30.970	62%	19.150	22.100	28.490	30.970	9%	62%
Minimum záróár (HUF)	15.600	21.520	38%	17.220	15.600	22.200	26.920	21%	56%
Piaci kapitalizáció (milliárd euró)	13,1	20,5	56%	13,1	14,8	19,0	20,5	8%	56%
Részvényenkénti saját tőke (HUF)	18.075	21.045	16%	18.191	19.346	20.300	21.136	4%	16%
Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül (HUF)	17.334	20.261	17%	17.445	18.511	19.501	20.348	4%	17%
Price/Book Value	1,0	1,4	32%	1,0	1,1	1,3	1,4	2%	32%
Price/Tangible Book Value	1,1	1,4	32%	1,1	1,2	1,4	1,4	1%	32%
P/E (visszatekintő, adózás utáni eredményből)	5,4	7,3	34%	5,4	5,6	7,0	7,3	5%	34%
P/E (visszatekintő, korrigált adózás utáni eredményből)	5,0	7,3	45%	5,0	5,6	7,0	7,3	5%	45%
Átlagos napi forgalom (millió euró)	17	28	64%	16	18	29	23	-21%	43%
Átlagos napi forgalom (millió részvény)	0,4	0,4	15%	0,3	0,4	0,5	0,3	-33%	-10%

¹ A konszolidált IFRS eredménykimutatáson és mérlegen végrehajtott szerkezeti korrekciók részletezését, továbbá a korrigált mutatószámok számítási módszertanát a *Kiegészítő adatok* fejezet tartalmazza.

² A részleteket és a sorban szereplő számok levezetését lásd a *Kiegészítő adatok* fejezet *Módszertani összefoglaló* blokkjában.

³ A sor tartalmazza a társasági adó mellett a banki különadókat (a magyar pénzügyi tranzakciós illeték kivételével), a magyar helyi iparüzési adót és innovációs járulékot, továbbá a leányvállalatok által fizetett osztalék utáni forrásadót.

AKTUÁLIS HITELMINŐSÍTÉSEK – A 2025. OKTÓBER 31-i ÁLLAPOT ALAPJÁN

S&P GLOBAL	
OTP Bank és OTP Jelzálogbank – Hosszú lejáratú deviza adós	BBB
OTP Bank – Lejáratall rendelkező alárendelt deviza adósság	BB
MOODY'S	
OTP Bank – Hosszú lejáratú deviza betét	Baa1
OTP Bank – Lejáratall rendelkező alárendelt deviza adósság	Ba1
OTP Jelzálogbank – Jelzáloglevél	A1
SCOPE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés	BBB+
OTP Bank – Lejáratall rendelkező alárendelt deviza adósság	BB+
LIANHE	
OTP Bank – Kibocsátói minősítés (Kína – belföldi)	AAA

AKTUÁLIS ESG MINŐSÍTÉSEK – A 2025. NOVEMBER 4-i ÁLLAPOT ALAPJÁN



ELISMERÉSEK

Az OTP Csoport 16 elismerést kapott a 2025-ös **Euromoney Awards for Excellence** díjátadón, köztük a rangos **Közép- és Kelet-Európa legjobb lakossági bankja** címet is elnyertük.

Csoporttagjainkra, akik 9 országban részesültek elismerésben, köztük az **OTP Bank Magyarországon** az ország **Legjobb Bankja** és Magyarország Legjobb Befektetési Bankja elismerést is kapta.

Az OTP Bank elnyerte a „**Best Consumer Digital Bank in Central and Eastern Europe 2025**” díjat a Global Finance magazin rangos nemzetközi versenyén.



S&P GLOBAL MARKET INTELLIGENCE TELJESÍTMÉNY RANGSOR, 2025

Az S&P Global Market Intelligence 2025-ös elemzése szerint az OTP Bank a második legjobb teljesítményt nyújtotta az 50 legnagyobb, tőzsdén jegyzett európai bank közül.



A 2025-ÖS EBA STRESSZ TESZT EREDMÉNYE

Az OTP Bank az EBA 2025-ös stressz tesztjén a vizsgált 64 európai bank közül a 13. legjobb helyezést érte el a stressz forgatókönyv szerinti 2027-es elsődleges alapvető tőke mutató szerinti rangsorban.

TÁJÉKOZTATÓ – AZ OTP BANK 2025. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNYÉRŐL

Az OTP Bank Nyrt. 2025. első kilenchnavi Tájékoztatóját az OTP Bank Nyrt. 2025. szeptember 30-ával zárult I-III. negyedévről szóló nem auditált, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerinti egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásai alapján állítottuk össze, illetve abból származtattuk.

Annak érdekében, hogy a tárgyidőszaki csoportszintű beszámítható eredményt a konszolidált szavatoló tőkében figyelembe lehessen venni, az OTP Bank a CRR 26 (2) pontjának történő megfelelés érdekében a jogszabályban meghatározott, kifejezetten erre a célra készített dokumentumokat (OTP Csoport teljeségi nyilatkozata, speciális célú könyvvizsgálói jelentés) a Felügyeletnek a meghatározott határidőre benyújtja.

VEZETŐI ÖSSZEFOGLALÓ

Konszolidált eredményalakulás: 2025 első kilenc hónapjában 22,7%-os ROE a teljes évre vonatkozóan egy összegben elszámolt speciális terhek időarányos figyelembevételével; kilenc hónap alatt 10%-os teljesítő hitelbővülés, stabil marzs, továbbra is kedvező költséghatékonyság és stabil hitelminőség

2025 első kilenc hónapjában az OTP Csoport kiváló eredményeket ért el: a **kilenchnavi adózás utáni eredmény 886 milliárd forintot, a kumulált ROE pedig 22,7%-ot** ért el az év elején a teljes év vonatkozásában egy összegben elkönyvelt speciális tételek időarányos figyelembevételével.

A jelentett, tehát a **fenti speciális tételektől nem tisztított kilenchnavi konszolidált adózás utáni eredmény 849,1 milliárd forint volt**, a bázishoz képest 3%-kal magasabb, ami 21,8%-os ROE mutatónak felelt meg.

A speciális tételek a kilenchnavi konszolidált adózás utáni eredményt összességében 111 milliárd forinttal rontották az adóhatás figyelembevételével. Ha ezek a teljes év vonatkozásában az év elején egy összegben elkönyvelt tételek időarányosan kerültek volna elszámolásra, akkor a kilenchnavi adózás utáni eredmény 36,7 milliárd forinttal lett volna magasabb. A részletekért lásd a *Kiegészítő adatok* fejezetben a *Módszertani összefoglaló* blokkot.

A szóban forgó speciális tételek:

- Speciális banki különadó terhek Magyarországon: a hazai csoporttagok által 1Q-ban egy összegben elszámolt banki különadók és az ehhez kapcsolódóan az első kilenc hónapban elszámolt csökkentések az adózás utáni eredményt 93,2 milliárd forinttal terhelték a társasági adóhatás figyelembevételével. Társasági adó előtt az elszámolt bruttó adóterhelés 102,4 milliárd forint volt, ebből:
 - 32,8 milliárd forintot képviselt a 2010-ben bevezetett pénzügyi szervezetek különadója, melynek teljes éves összege 1Q-ban került be a könyvekbe;
 - a 2025-ös extraprofit adó 106,7 milliárd forintos teljes bruttó összege egy összegben került elszámolásra 1Q-ban, melyet az év során várhatóan érvényesíthető levonás első kilenc

hónapra jutó időarányos része csökkentett. A csökkentést is tartalmazó extraprofit adó éves összege várhatóan 54,5 milliárd forint lesz, így az első három negyedévben elszámolt, csökkentést is tartalmazó extraprofit adóteher 67,5 milliárd forint volt (adózás előtt);

- a bankkártyás tranzakciók után fizetendő teljes éves tranzakciós illetéket a tárgyévet megelőző évi tranzakciós adatok alapján egy összegben, előre kell megfizetni, ennek 1Q-ban elszámolt összege 2,0 milliárd forint volt.

▪ Felügyeleti díjak:

- a Bulgáriában és Szlovéniában a teljes évre vonatkozóan egy összegben elszámolt betétbiztosítási díj adózás utáni eredményhatása 16,8 milliárd forint volt;
- a magyarországi Kárrendezési Alapba történő befizetés 1Q-ban elszámolt teljes éves összegének adózás utáni eredményhatása 1,1 milliárd forint volt.

Ami a tárgyidőszaki adózás utáni eredmény komponenseit illeti, a társasági adó soron bemutatott összeg, amely a társasági adó mellett tartalmazza a Magyarországon és Szlovéniában fizetett bankadót, továbbá a magyar extraprofit adót, helyi iparüzési adót és innovációs járulékot is, 27%-kal emelkedett, melynek fő oka az y/y emelkedő magyar extraprofit adóteher. Emellett negatívan hatott az is, hogy Ukrajnában a 2024-ben érvényes 18% után 2025-től 25%-ra emelkedett az egyéb pénzügyi vállalkozások társasági adókulcsa, illetve Oroszországban 20%-ról 25%-ra emelkedett a társasági adó általános kulcsa.

A kilenchnavi adózás előtti eredmény 8%-kal nőtt, köszönhetően a működési eredmény 16%-os javulásának. Ezen belül az összes bevétel forintban 13%-kal, árfolyamszűrtén és a román eladás hatása nélkül 14%-kal nőtt. Az alapbanki bevételeken belül a kilenchnavi nettó kamateredmény 9%-kal nőtt, ami megegyezik az organikus (román eladás hatása nélküli) és árfolyamszűrt dinamikával. Ebben a főszerepet az üzleti állományok bővülése játszotta, miközben a nettó kamatmarzs 2 bp-tal 4,30%-ra javult.

A marzsot a megelőző negyedévekben formáló trendek jellemzően az első kilenc hónapban is folytatódtak. Magyarországon tovább bővült a

lakossági betétállomány, miközben 2024 szeptembere óta 6,5%-on áll a jegybanki alapkamat, és az állampapírpiazi referencia hozamszintek némileg emelkedtek az elmúlt egy évben. Az OTP Core kilenchnavi nettó kamatmarzsa y/y 25 bp-tal 3% fölé emelkedett. A Csoport eurózóna-országai, illetve a jelenleg még az ERM II árfolyamrendszerben lévő, ám 2026-tól az Eurózónához csatlakozó Bulgáriában a marzsok csökkenő pályáját javarészt továbbra is az ECB kamatcsökkentései határozzák meg. Az ECB irányadó betéti kamata a 2024. szeptember végi 3,5%-ról 2024. végére 3,0%-ra, majd 2025. szeptember végére 2,0%-ra mérséklődött. Csökkentek a marzsok Szerbiában, Üzbegisztánban, Montenegróban, illetve Oroszországban is.

A kumulált nettó díjak és jutalékok 12%-kal nőttek (organikusan és árfolyamszűrten 11%-kal), elsődlegesen az állományok és tranzakciós forgalom növekedésének következtében. Ezzel szemben negatívan hatott, hogy Magyarországon 2024 augusztusától emelkedtek a pénzügyi tranzakciós illeték kulcsok, illetve 2024 októberétől bevezetésre került a devizakonverziós illeték. Az OTP Bank a Bankszövetség és a Nemzetgazdasági Minisztérium 2025. április 9-i megállapodásának megfelelően a lakossági díjak esetében visszaállította a számladíjak törvény által lehetővé tett, 2025-ben végrehajtott inflációs indexálása előtti díjtételeket. Szintén negatívan hatott, hogy 2025-től több csoportnagnál a jutalékráfördítések közé kerültek átsorolásra egyes, korábban a dologi költségek között könyvelt díjráfördítés jellegű tételek, az első kilenc hónapban csoportszinten 10,1 milliárd forint összegben, mely rontotta a nettó díjak dinamikáját.

A kumulált egyéb bevételek 41%-kal nőttek, ami főként az OTP Core-hoz, az egyéb magyar leányvállalatokhoz (azon belül is elsősorban a PortfoLion befektetések ártértékeléséhez), valamint az orosz operációhoz kötődik.

A kilenchnavi működési költségek organikusan és az árfolyamváltozások kiszűrésével 11%-kal nőttek, amit a személyi jellegű költségek és az értékcsökkenés kétszámjegyű emelkedése okozott, egyrészt az inflációt jellemzően meghaladó mértékű bérinfláció, másrészt az IT CAPEX amortizációja következtében. A költségdinamikára kedvező hatást gyakorolt a nettó díjagnál már említett 10,1 milliárd forintos díjtétel átsorolása, emellett kedvezően hatottak a két szlovén bank 2024 3Q-ban lezajlott egyesülését követően realizált költségszínergiák is. Szlovéniában a kilenchnavi költségszint euróban y/y 6%-kal mérséklődött: a fűziót megelőző, 2024 2Q végi szinthez képest az alkalmazotti létszám 10%-kal, a fiókszám pedig 30%-kal, 32 egységgel csökkent.

A kilenchnavi kiadás/bevétel arány 39,3%-ot tett ki az év elején a teljes évre vonatkozóan egy összegben elszámolt speciális ráfordítás tételek egyenletes elszámolásának feltételezésével, ami kedvezőbb, mint a 2024-es teljes éves 41,3%-os érték.

A kilenchnavi összes kockázati költség 156 milliárd forintot tett ki, ami a bázisidőszaki érték közel 2,5-szerese. Ebből a hitelekre képzett értékvesztés y/y több, mint négyszeresére emelkedve 132,7 milliárd forintot képviselt, melyből 84,4 milliárd forint az orosz szegmensben került megképzésre. A hitelkockázati költségráta ezzel 70 bp-ra emelkedett a 2024-es teljes éves 38 bp után.

A kilenchnavi egyéb kockázati költségek 23,3 milliárd forintot tettek ki, ezen belül a magyar és bolgár bank könyveiben lévő orosz állampapírokra az első félévben megképzett értékvesztés összege 10,7 milliárd forintba rúgott; 3Q-ban nem került sor további értékvesztés képzésére. A tárgyidőszakban összesen könyvelt 10,7 milliárd forint értékvesztésből az OTP Core-nál 10,2, a DSK Banknál 0,5 milliárd forint merült fel. 2025 szeptember végén az OTP Bank és a DSK Bank könyveiben lévő összes bruttó orosz kötvény kitettség 122 milliárd forintnak megfelelő összeg volt, melyből 102 milliárd forintnyi nem lejárt követelésen realizál a Csoport kamatbevételét. Az orosz kötvényekre megképzett céltartalék állomány szeptember végén 97 milliárd forint volt, ezzel az orosz kötvények saját céltartalék fedezettsége q/q változatlanul 79%-os.

Ami a **harmadik negyedéves eredmény-dinamikákat** illeti, az adózás utáni eredmény elérte a 294 milliárd forintot az év elején a teljes év vonatkozásában egy összegben elkönyvelt speciális tételek időarányos figyelembevételével, ami megegyezik az előző negyedévi értékkel, y/y viszont 3%-os elmaradást mutat.

A jelentett, tehát a már említett speciális tételektől nem tisztított 3Q konszolidált adózás utáni eredmény 330 milliárd forint volt, ami y/y árfolyamszűrten és organikusan 7%-os javulást jelent. Ez a javuló működési eredménynek köszönhető, mely árfolyamszűrten és a román eladás hatásától szűrten 10%-kal nőtt.

A 3Q profit megegyezett az előző negyedévével, míg árfolyamszűrten 2%-kal nőtt, figyelembe véve az árfolyam mozgásokat, különösen a forint euróval szembeni átlagárfolyamának q/q 2%-os erősödését. A működési eredmény árfolyamszűrten q/q 1%-kal zsugorodott, amit a q/q mérséklődő értékvesztés-képzés képes volt ellensúlyozni.

A 3Q működési eredmény q/q csökkenése mögött elsősorban az egyéb bevételek q/q 16%-os, 18 milliárd forintos visszaesése állt. Ezt részben bázishatás, vagyis 2Q-ban jelentkező egyszeri pozitív hatások okozták: 2Q-ban az OTP Core egyéb bevételeit mintegy 20 milliárd forinttal javította a MOL-OTP sajátárszvény csereügylet ártértékelése, valamint a MOL-tól beérkezett osztalékbevételek, ezen felül az egyéb magyar leányvállalatok szegmensben 6 milliárd forintnyi pozitív ártértékelési hatás jelentkezett a PortfoLion alapok befektetéseinek ártértékeléséből. Ezeket a bázishatásokat ellensúlyozta, hogy az OTP Core-ban a támogatott lakossági hitelek valós érték korrekciója az egyébként

bevételek q/q dinamikáját közel 15 milliárd forinttal javította, mivel a 2Q-ban elszámolt 7 milliárd forint negatív valós érték korrekciót 3Q-ban +8 milliárd forint követte.

Az alapbanki bevételek 3Q-ban kedvezően alakultak: nettó kamateredmény q/q 2%-os (árfolyamszűrten 4%-os) növekedését az üzleti állományok folytatódó bővülése segítette, miközben a marzs stabilan alakult. A nettó díjak és jutalékok árfolyamszűrten 2%-kal erősödtek, amiben az erős magyar, bolgár és üzbég teljesítmény játszott elsődlegesen közre. A működési költségek q/q 3%-kal nőttek árfolyamszűrten.

A harmadik negyedévben q/q 15%-kal mérséklődtek a kockázati költségek, ezen belül mind a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés, mind az egyéb kockázati költség sor lejjebb került. A földrajzi szegmenseket tekintve, q/q mérséklődött a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés az OTP Core-nál, ahol 2Q-ban többek között a kamatstop meghosszabbításával és az amerikai vámok várható hatásaival összefüggésben került sor értékvesztés képzésére. Emellett q/q alacsonyabb értékvesztés terhelte az orosz eredményt, jórészt az IFRS kockázati modellekben a makro paraméterek 2Q-beli felülvizsgálata által okozott értékvesztés képzés bázishatása révén. Emelkedett ugyanakkor q/q a hitelkockázati költségek összege Bulgáriában főként a fogyasztási hitelekhez, valamint Üzbegisztánban a corporate kitétségekhez kapcsolódóan.

A hitelportfólió minősége stabil, a hitelminőséget jellemző alapfolyamatok összességében továbbra is kedvezően alakultak. A Stage 3 hitelek aránya q/q változatlanul 3,4%, ami y/y 0,5%-pontos javulást jelez. A Stage 3 hitelek saját céltartalék fedezettsége q/q 0,8%-ponttal 61,8%-ra nőtt. A Stage 2 hitelek aránya q/q 0,5%-ponttal 12,1%-ra süllyedt.

A konszolidált teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrten bővülése q/q elérte a 3%-ot, ezzel az első kilenc hónapban 10%-ot tett ki.

Kedvező fejlemény, hogy folytatódott az üzbég Ipoteka Bank személyi kölcsön értékesítési teljesítményének javulása, így a 2Q-ban elért 4% után 3Q-ban már q/q 9%-kal bővültek az üzbég fogyasztási hitelek.

A Csoport egészében a fogyasztási hitelek q/q 4%-kal, ytd 14%-kal nőttek árfolyamszűrten. A jelzáloghitelek esetében ugyanezen növekedési dinamikák rendre 4, illetve 11%-ot tettek ki.

A lakossági hitelek bővülése továbbra is felülmúlja a vállalati hitelekét. A konszolidált teljesítő vállalati (corporate+MSE) hitelek árfolyamszűrten q/q 2%-kal nőttek, míg az év eleje óta 7%-kal.

A konszolidált betétek q/q 4%-kal, így az első kilenc hónapban 9%-kal bővültek árfolyamszűrten. Kiemelendő, hogy a magyar és bolgár lakossági betétek bővülése 3Q-ban is folytatódott, így az év eddig eltelt időszakában 8, illetve 9%-os volt a

lakossági betétek állományi dinamikája a két országban.

A Csoport nettó hitel/betét mutatója 2025 3Q végén 74%-on állt.

A kibocsátott értékpapírok állománya az év eddig eltelt időszakában 3%-kal csökkent, mivel az OTP Bank részéről 2025 1Q-ban visszahívásra került egy 650 millió euró névértékű Senior Preferred kötvény, majd 2Q-ban két, összesen 185 millió EUR névértékű Senior Non-Preferred sorozat, majd 3Q-ban egy zöld besorolású 60 millió USD névértékű Senior Preferred papír, emellett a szlovén leánybank 2025 júniusában 400 millió EUR névértékű rendes, fedezetlen kötvényét hívta vissza. Ami az új kibocsátásokat illeti, júniusban az OTP Bank 900 millió kínai jüan összegben bocsátott ki zöld kötvényeket, szintén júniusban az OTP Jelzálogbank 500 millió EUR, majd október 1-jei értéknappal (aminek az állományi hatása már megjelent a szeptember végi mérlegben) újabb 500 millió EUR összegű jelzáloglevéllel jelent meg a piacon. Továbbá, a szlovén leánybank májusban 300 millió EUR össznévértékben bocsátott ki Senior Preferred kötvényeket. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke mérleg sor ytd 34%-kal nőtt: az OTP Bank január végén 750 millió amerikai dollár összegben bocsátott ki Tier 2 kötvényeket, míg februárban egy 500 millió euró névértékű Tier 2 kötvény (melyből a Csoporton kívüli kötelezettség 2024 végén közel 230 millió euró volt) esetében élt a visszahívás lehetőségével.

A saját tőke ytd 311 milliárd forinttal, 6%-kal nőtt. A 2025 első kilenchiavi nettó átfogó eredmény 708 milliárd forint volt. A saját tőkét 2Q-ban csökkentette, hogy a Bank 270 milliárd forint osztalékot fizetett ki a részvényesek felé. A saját részvények miatti levonás ytd 148 milliárd forinttal nőtt, főként az MNB-től kapott egyedi engedélyek keretében az első kilenc hónap során visszavásárolt saját részvények miatt.

A menedzsment megerősíti a Csoport 2025-ös teljesítményére vonatkozó várakozásait

2025 egészében a menedzsment nem vár érdemi változást a működési környezetben, a geopolitikai bizonytalanságok fennmaradtak.

A menedzsment az első kilenchiavi eredmények és folyamatok fényében nem látja indokoltnak érdemben módosítani a 2025-ös évre vonatkozó várakozásait:

- A teljesítő hitelállomány organikus növekedési üteme árfolyamszűrten meghaladhatja a 2024. évi 9%-os ütemet.
- A nettó kamatmarzs a 2024-es 4,28% közelében alakulhat.
- A működési költség/bevételi mutató a 2024-es 41,3%-os szint közelében alakulhat.

- Miközben a Stage 3 ráta javul (2024 4Q: 3,6%, 2025 1Q: 3,5%, 2Q: 3,4%, 3Q: 3,4%), a hitelkockázati költségráta meghaladhatja a 2024-es 38 bp-os szintet.
- A ROE mutató a 2024. évi 23,5%-nál alacsonyabb lehet, a várhatóan csökkenő tőkeáttétel miatt.

Az OTP Bank Nyrt. a Közgyűlés döntése értelmében 270 milliárd forint osztalékot fizetett ki a 2024-es üzleti év után.

2024-ben a Bank a Magyar Nemzeti Banktól két alkalommal kapott egyedi engedélyt összesen 120 milliárd forintnyi saját részvény vásárlására, majd 2025-ben kapott egyedi felügyeleti engedély alapján 2025 februárjában további 60 milliárd forintnyi saját részvény vásárlási program zárult le. Az MNB 2025. április 24-én 150 milliárd forintnak megfelelő saját részvény visszavásárlását engedélyezte 2025. december 31. napjáig; a visszavásárlások 2025. június 13-án kezdődtek meg, és a program keretében 2025 november 4-ével bezárólag a Bank 88 milliárd forintnyi saját részvényt vásárolt vissza.

Konszolidált tőkeemfelelés

Az OTP Csoport IFRS szerinti, felügyeleti konszolidációs körre számolt konszolidált elsődleges alapvető tőkeemutatója (Common Equity Tier 1, CET1) 2025 3Q végén 18,4% volt, ami 0,5%-pontos csökkenést jelent 2024 végéhez képest, q/q pedig 0,4%-ponttal nőtt. AT1 instrumentum hiányában a CET1 ráta megegyezik a Tier 1 rátával. A teljes tőkeemfelelési (CAR) ráta szeptember végén 20,1%-on állt, ami ytd 0,2%-pontos csökkenést jelent.

A Basel IV szabályozás 2025. január 1-jétől történő bevezetése 0,9%-ponttal csökkentette a tőkeemutatókat. A teljes tőkeemutató esetén ezt összesen 0,7%-ponttal ellensúlyozta, hogy a Bank 2025. januárban 750 millió dollár értékben Tier 2 kötvényt bocsátott ki, viszont visszahívásra került a Perpetual Tier 2 kötvény.

2025 3Q-ban az alapvető tőkére (Tier 1) vonatkozó tőkeemfelelési minimum követelmény (P2G nélkül) az OTP Csoport esetében 12,8%, mely magában foglalja a hatályos SREP ráta hatását is; ugyanez a minimum követelmény szint a CET1 esetében 11,0%.

A szabályozói minimum követelmény komponenseit érintő aktuális változások:

- A SREP ráta 2025. január 1-jétől 122,4%-ra emelkedett, ami a teljes tőkeemfelelési mutató esetében 1,8%-pont többlettőke-követelményt jelent. A 2025-ben lefolytatott csoportszintű felügyeleti felülvizsgálati folyamat (SREP) előzetes jelentéstervezete alapján a SREP ráta 2026. január 1-jétől 123,1%-ra emelkedik, ami a teljes tőkeemfelelési mutató esetében 1,9%-pont többlettőke-követelményt jelent. A többlettőke-követelményekről szóló végső közös döntést

várhatóan 2025 végéig hozzák meg az illetékes hatóságok.

- Az O-SII tőkepufferráta érvényes szintje továbbra is 2%.
- Magyarországon 2025. július 1-jétől a helyi anticiklikus tőkepufferráta 1%-ra emelkedett. A 2025. szeptember 30-ra vonatkozó helyi anticiklikus tőkepufferráta Bulgáriában 2%, Szlovéniában 1,0%, Horvátországban 1,5%, Oroszországban 0,5%. Ennek megfelelően, 2025. szeptember 30-án az OTP Csoportra értelmezett intézmény-specifikus anticiklikus tőkepufferráta 1% volt és várhatóan 2025 végén is ezen a szinten marad.

A felügyeleti konszolidációs körre számolt kockázattal súlyozott eszközérték (RWA) 8%-kal, 1.999 milliárd forinttal 27.576 milliárd forintra emelkedett az év első három negyedévében. Jelentősen nőtt a működési kockázati RWA (+54%, +1.183 milliárd forint) a Basel IV szerinti, új tőkekövetelményszámítási módszertan (SMA) bevezetése miatt. A partnerkockázatot is tartalmazó hitelkockázati RWA 4%-kal növekedett (+961 milliárd forint), a változásban főként a Basel IV bevezetése (+33 milliárd forint), az organikus hatások (+1.764 milliárd forint), a nem saját devizában denominált uniós szuverén kitétségek kockázati súlyának növekedése (+116 milliárd forint), az IFRS 9 bevezetése miatti átmeneti hatások megszűnése (-48 milliárd forint), illetve a devizaárfolyam-hatás (-904 milliárd forint) játszottak szerepet.

A CET1 tőke 230 milliárd forinttal növekedett 2024 végéhez képest. Az osztaléklevonást is tartalmazó első három negyedéves beszámítható eredmény 642 milliárd forinttal növelte a CET1 tőkét. Az eredményből a tárgyidőszakban 213 milliárd forint osztalék került levonásra, mely összeg az Európai Bizottság (EU) 241/2014. rendelet 2. (7) bekezdés alapján lett meghatározva, így nem tekinthető menedzsment javaslatnak a 2025. évi profit után fizetendő osztaléktömeg vonatkozásában.

A CET1 tőkében 210 milliárd forintos csökkenést okozott, hogy a Magyar Nemzeti Bank egyedi engedélyiben engedélyezte saját részvények visszavásárlását: a 2025 január 24-i engedély alapján 60 milliárd forint, majd a 2025 április 24-i engedély alapján további 150 milliárd forint értékben. Az MNB által engedélyezett teljes összeg az engedélyben foglaltaknak megfelelően azonnal levonásra került a szavatoló tőkéből.

A CET1 tőkében figyelembe vehető átmeneti hatások összességében 66 milliárd forinttal mérséklődtek: az IFRS 9 bevezetése miatti átmeneti hatás 2025 január 1-jétől már nem vehető figyelembe (-48 milliárd forint), illetve a valós értéken értékelt szuverén portfóliókon 2019. december 31-től halmozott, nem realizált nyereség/veszteség miatti átmeneti hatás is mérséklődött 2024 végéhez képest (-18 milliárd forint). Ez utóbbi átmeneti hatás, mely 2025.

december 31-ig számítható be. 2025 szeptember végén 64,5 milliárd forinttal növelte a szavatoló tőkét. A devizaárfolyamok változása miatt a CET1 tőke 149 milliárd forinttal csökkent az első kilenc hónapban.

MREL-megfelelés

Az elmúlt időszakban megvalósított sikeres MREL-képes forrásbevonások, illetve visszahívások eredményeként az OTP Csoport a 2025. szeptember végén érvényes 24,1%-os MREL minimum elváráshoz képest 26,5%-ot ért el. A ráta ytd 3,6%-pontos csökkenését – a Szanálási Csoport RWA-jának emelkedésén túl – az okozta, hogy 2025 1Q-ban visszahívásra került egy 650 millió euró névértékű Senior Preferred kötvény, valamint egy 500 millió euró névértékű Tier 2 kötvény (melyből a csoporton kívüli kötelezettség 2024 végén közel 230 millió euró volt), ezt követően 2Q-ban a Bank két, összesen 185 millió EUR névértékű Senior Non-Preferred kötvényt hívott vissza, majd 3Q-ban egy zöld besorolású 60 millió USD névértékű Senior Preferred papír esetében élt a Bank a visszahívás lehetőségével és bejelentette egy 170 millió RON névértékű Senior Preferred kötvény októberi visszaváltását. Ezzel szemben az OTP Bank január végén 750 millió dollár összegben bocsátott ki Tier 2 kötvényeket, majd júniusban 900 millió kínai jüan névértékű Senior Preferred kötvény kibocsátására került sor.

Hitelminősítés, tulajdonosi struktúra

2025. október végén a következő hitelbesorolások voltak érvényben:

- az S&P Global részéről az OTP Bank hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'BBB', a kilátás negatív, a Senior Preferred kötvény besorolása 'BBB', mindkét besorolás 1 szinttel meghaladja a magyar szuverén minősítését. A lejáratúal rendelkező alarendelt deviza adósság minősítése 'BB'. Az OTP Jelzálogbank hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'BBB', a kilátás negatív;
- a Moody's esetében a Senior Preferred kötvény besorolása 'Baa3', a kilátás negatívról stabilra javult október 30-án. A lejáratúal rendelkező alarendelt deviza adósság besorolása ugyanekkor felminősítésre került 'Ba1'-re, 'Ba2' szintről. Az OTP Jelzálogbank hosszú lejáratú kibocsátói besorolása 'Baa3', a kilátás szintén stabilra javult, míg a jelzáloglevél besorolása változatlanul 'A1'. Az OTP Bank hosszú lejáratú deviza betét besorolása 'Baa1', a kilátás pozitívról stabilra változott;
- a Scope Ratings részéről a Bank kibocsátói besorolása és Senior Preferred kötvény besorolása 'BBB+', Senior Non-Preferred kötvény besorolása 'BBB', míg az alarendelt kötelezettség minősítése 'BB+', mind kilátása stabil;
- a China Lianhe Credit Rating Co. az OTP Bankhoz 'AAA' hosszú lejáratú kibocsátói hitelminősítést (Kína-belföldi) rendelt, a kilátás stabil.

Ami a Bank tulajdonosi struktúráját illeti, 2025. szeptember végén az alábbi befektetők rendelkeztek 5%-ot meghaladó befolyással (szavazati jog): Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt. (8,97%), a Groupama Csoport (5,33%), valamint az OTP KMRP Szervezetek (OTP Munkavállalók I. számú Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Programja Szervezet és az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Programja Szervezet, együttesen 5,11%).

FIGYELEMFELHÍVÓ TÁJÉKOZTATÁS – AZ OROSZ-UKRÁN HÁBORÚVAL KAPCSOLATOS KOCKÁZATOK

Oroszország 2022-ben egy jelenleg is tartó háborút indított Ukrajna ellen. A háború miatt számos ország és az Európai Unió is több körben szankciókat szabott ki Oroszországgal, illetve orosz cégekkel, állampolgárokkal szemben. Ezekre a szankciókra Oroszország hasonló szankciós lépésekkel válaszolt.

A háború és a nemzetközi szankciók világszerte lényegesen befolyásolják az üzleti és gazdasági tevékenységet. Számos olyan, az orosz-ukrán fegyveres konfliktussal és a nemzetközi szankciókkal, valamint azoknak a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező áll fenn, amely lényegesen hátrányos hatással lehet egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve az OTP Csoportot is) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A háború és a nemzetközi szankciók jelentős gazdasági károkat okoznak az érintettek számára, emellett pedig zavarokat okoznak a világ gazdasági folyamataiban, így negatív hatással bírnak – többek között – az energiahordozók és a gabonafélék piacára, a globális szállítmányozási útvonalakra, a nemzetközi kereskedelemre és turizmusra.

Az OTP Csoport szoros figyelemmel kíséri a helyzet alakulását. Az OTP Csoport üzleti tevékenység folytatásával kapcsolatos képességét hátrányosan befolyásolhatják az OTP Csoport infrastruktúráját, üzleti folyamatait és technológiai szolgáltatásait érintően bekövetkező fennakadások, illetve korlátozások. Ez az ügyfelek számára is jelentős hátránnyal járhat, az OTP Csoport ügyfelei által elszenvedett károk megtérítésével kapcsolatos költségek felmerülését eredményezheti, valamint az OTP Csoport jó hírnevének sérelmét okozhatja.

A fentiek mellett az OTP Csoport az üzleti és kockázatkezelési tevékenységének az elősegítése érdekében – ideértve az üzleti döntések és stratégiák információk útján történő alátámasztását, a kockázatok mérését és csökkentését, a kitettségek értékelését, a stressz tesztek lefolytatását és a tőkemegfelelést érintő vizsgálatokat – széles körben alkalmaz modelleken alapuló számításokat. Tekintettel arra, hogy a modellek előfeltételezéseken és input információkon alapulnak, ezért a modellek természetüknél fogva nem képezik le tökéletesen és teljesen a valóságot, és ennek megfelelően az adott esetben később tévesnek bizonyuló feltételezéseken alapuló modellekből levonható következtetések pontatlanok lehetnek. A fenti hiányosságokat súlyosbíthatják a korábban nem tapasztalt helyzetek (mint például az orosz-ukrán háború és a nemzetközi szankciók) bekövetkezése, tekintettel arra, hogy ilyen esetekben múltbeli referencia információ nem áll rendelkezésre.

A fentiekben említett esetek bármelyike lényegesen hátrányos hatással lehet az OTP Csoport üzleti tevékenységére, pénzügyi helyzetére, tevékenységeinek eredményességére, kilátásaira, likviditására, tőkehelyzetére és hitelminősítéseire, továbbá az OTP Csoport ügyfeleire, alkalmazottaira és beszállítóira.

MÉRLEGZÁRÁST KÖVETŐ FONTOSABB ESEMÉNYEK

A mérlegzárást követő fontosabb események a 2025. november 3-ig tartó időszakot fedik le.

Magyarország

- Az OTP Jelzálogbank 2025. október 1-i értéknappal 500 millió EUR össznévértékben hozott forgalomba jelzálogleveleket. A jelzálogleveleket a Moody's Investor Service hitelminősítő intézet 'A1' minősítéssel látta el.
- 2025. október 6-án a Kormány bejelentette, hogy a Széchenyi Kártya Program keretében elérhető vállalkozói hitelek kamata egységesen fix 3%-ra csökkent. A módosítás célja, hogy támogassa a hazai kis- és középvállalkozások likviditását, valamint ösztönözze a beruházásaikat a gazdaság élénkítése érdekében. A program keretében elérhető likviditási és beruházási hitelek szabad felhasználásúak, gyorsan és egyszerűen igényelhetők. A Kormány 2026-ban 60 milliárd forintot különít el a kamattámogatásra, míg a teljes Széchenyi Kártya rendszer támogatása eléri a 320 milliárd forintot.
- 2025. október 10-én az S&P Global Ratings megerősítette Magyarország 'BBB-' hitelbesorolását, a kilátás negatív.
- 2025. október 13-án az OTP Bank Nyrt. visszahívta a 170 millió RON névértékű, eredetileg 2026-ban lejáró Senior Preferred kötvénysorozatát. A kötvénytulajdonosok részére megtörtént a névérték és a felhalmozott, ki nem fizetett kamatok kifizetése.
- 2025. október 13-án a Kormány és az OTP Bank bejelentette, hogy közösen finanszírozzák a Gödöllői Királyi Kastély átfogó felújítását. A projekt teljes költségvetése 40 milliárd forint, amelyhez az OTP Bank 20 milliárd forinttal járul hozzá, amely illeszkedik a Bank társadalmi felelősségvállalási (CSR) tevékenységébe.

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

- 2025. október 15-én módosultak az energetikai otthonfelújítási program feltételei, amely a 2007 előtt épült családi házak korszerűsítését célozza. A maximálisan igényelhető összeg 6 millióról 10 millió forintra emelkedett, amelyből 5 millió forint vissza nem térítendő támogatás, 5 millió pedig kamatmentes kölcsön formájában vehető igénybe. A szükséges önerő mértéke 5%-ra csökkent, megszűnt a kötelező kivitelezői regisztráció, és bővült a támogatható tevékenységek köre, például már árnyékolók, napkollektorok és vezérlési rendszerek is finanszírozhatók.
- 2025. október 21-i kamatdöntő ülésén a Magyar Nemzeti Bank változatlanul, 6,5%-on hagyta az irányadó rátát.
- 2025. október 27-én a kormány társadalmi egyeztetésre bocsátotta azt a jogszabálytervezetet, amely alapján a közszolgálati dolgozók 2026-tól évente 1 millió forint otthontámogatásra lehetnek jogosultak. A támogatás önerőként vagy lakáshitel havi törlesztésére használható fel, legfeljebb 83.333 forintig, de elő- és végtörlesztésre nem alkalmazható.
- A Központi Statisztikai Hivatal 2025. október 30-án közzétett előzetes adatai alapján Magyarország bruttó hazai termékének volumene 2025 III. negyedévében a nyers adatok szerint 0,6%-kal haladta meg az előző év azonos időszakát. A szezonálisan és naptárhatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok alapján a gazdaság teljesítménye az előző negyedévhez viszonyítva stagnált. Az év első három negyedévében a gazdaság teljesítménye a nyers adatok szerint 0,3%-kal, míg a kiigazított adatok szerint 0,2%-kal nőtt éves összevetésben.
- 2025. október 30-án a Moody's Ratings felminősítette az OTP Bank Nyrt. lejáratú rendelkező alárendelt deviza adósság (subordinated bond) minősítését 'Ba1'-re 'Ba2'-ről, valamint a hosszú lejáratú partnerkockázati minősítést 'A3'-ra 'Baa1'-ről. Továbbá, a hitelminősítő módosította a 'Baa1' hosszú lejáratú betét minősítés kilátását pozitívról stabilra, valamint a 'Baa3' elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság (senior unsecured debt) kilátását negatívról stabilra. A hitelminősítő az OTP Bank Nyrt. többi minősítését megerősítette.
- 2025. október 30-án a Moody's Ratings felminősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. hosszú lejáratú partnerkockázati minősítést 'A3'-ra 'Baa1'-ről, valamint a hosszú lejáratú forint kibocsátói 'Baa3' minősítésének kilátását negatívról stabilra változtatta, miközben megerősítette az OTP Jelzálogbank Zrt. minősítéseit.

- 2025. október 31-én a Parlament Gazdasági Bizottsága megszavazta a T/12797. számú törvénymódosító javaslatot, amelynek célja, hogy a jelenlegi havi kétszeri, összesen 150.000 forintig terjedő ingyenes készpénzfelvétel összeghatárát 300.000 forintra emelje.

Szlovénia

- 2025. október 3-án a Fitch 'A'-ról 'A+'-ra javította a szlovén devizaadósság besorolását, a kilátás stabil.
- 2025. november 3-án a Moody's Ratings 'Baa2'-ről 'Baa1'-re javította az OTP bank d.d. hosszú lejáratú elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság minősítését, valamint 'A3'/'P-2'-ről 'A2'/'P-1'-re a hosszú- és rövid lejáratú betéteinek minősítését. A hosszú lejáratú elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett adósság és a betét minősítések kilátása pozitívról stabilra változott.

Ipoteka

- 2025. október 9-én az Ipoteka Bank egy 300 millió USD névértékű, 6,45%-os hozamú kötvényt bocsátott ki, amelynek lejáratát 2030. október 9. Továbbá 2028. október 9-i lejáratú, 17,5%-os hozammal, 1.200 milliárd üzbég szom (UZS) névértékben bocsátott ki elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett követelésnek minősülő (senior unsecured) kötvényeket. A kötvények árazására 2025. október 2-án történt.
- 2025. szeptember 30-án az Ipoteka Bank bejelentette, hogy 2025. október 30-án teljes egészében visszaváltja 300 millió USD névértékű elsőbbségi, biztosítékkal nem fedezett (senior unsecured) kötvényét, amely eredetileg 2025. november 19-én járt volna le.

Oroszország

- 2025. október 24-én az orosz jegybank 50 bp-tal 16,5%-ra mérsékelte az alapkamatot.

Moldova

- 2025. október 10-én a S&P Global Ratings 'BB-' hitelbesorolásban részesítette a moldáv rövid és hosszúlejáratú hazai és devizaadósságának besorolását; a kilátás stabil.

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS SZEGMENSENKÉNT⁴

millió forint	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	826.405	849.070	3%	318.514	1.076.139	330.015	330.479	0%	4%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	826.405	849.070	3%	318.514	1.076.139	330.015	330.479	0%	4%
Bankok összesen ¹	770.442	807.499	5%	293.091	1.001.112	311.245	316.123	2%	8%
OTP Core (Magyarország) ²	209.130	197.528	-6%	96.631	270.387	106.739	122.783	15%	27%
DSK Csoport (Bulgária) ³	146.881	153.611	5%	49.283	200.765	54.788	50.238	-8%	2%
OTP Bank Szlovénia ⁴	82.880	88.341	7%	25.999	113.282	30.053	30.479	1%	17%
OBH (Horvátország) ⁵	50.547	40.753	-19%	17.282	61.743	14.984	13.677	-9%	-21%
OTP Bank Szerbia ⁶	60.900	55.069	-10%	19.672	66.496	17.001	15.627	-8%	-21%
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	41.972	33.063	-21%	19.251	52.893	12.040	8.060	-33%	-58%
OTP Bank Ukrajna ⁷	42.264	42.866	1%	15.074	41.179	15.393	12.568	-18%	-17%
CKB Csoport (Montenegró) ⁸	18.003	17.613	-2%	6.745	24.194	5.674	6.645	17%	-1%
OTP Bank Albánia	15.047	14.722	-2%	5.072	19.686	4.844	5.144	6%	1%
OTP Bank Moldova	9.519	7.120	-25%	4.010	11.492	2.237	2.700	21%	-33%
OTP Bank Oroszország ⁹	91.250	156.814	72%	34.070	136.946	47.491	48.203	2%	41%
OTP Bank Románia ¹⁰	2.050	-		-	2.050	-	-		
Leasing	5.260	4.256	-19%	1.874	10.842	2.041	2.049	0%	9%
Merkantil Csoport (Magyarország) ¹¹	5.260	4.256	-19%	1.874	10.842	2.041	2.049	0%	9%
Alapkezelés eredménye	16.736	16.725	0%	5.053	24.747	6.300	4.819	-24%	-5%
OTP Alapkezelő (Magyarország)	16.590	16.515	0%	5.001	24.624	6.281	4.765	-24%	-5%
Külföldi alapkezelők ¹²	146	210	44%	53	123	19	54	186%	3%
Egyéb magyar leányvállalatok	18.779	27.556	47%	9.652	24.369	14.415	7.116	-51%	-26%
Egyéb külföldi leányvállalatok ¹³	-573	-4.093	615%	-149	-939	-1.077	250		
Kiszűrések	15.762	-2.873		8.992	16.009	-2.908	122		-99%
Magyar tevékenység korrigált adózás utáni eredménye¹⁴	258.392	245.280	-5%	113.969	340.617	126.301	138.420	10%	21%
Külföldi tevékenység korrigált adózás utáni eredménye¹⁵	568.012	603.789	6%	204.545	735.523	203.714	192.059	-6%	-6%
Magyar tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	31%	29%	-2%p	36%	32%	38%	42%	4%p	6%p
Külföldi tevékenység hozzájárulása a korrigált adózás utáni eredményhez	69%	71%	2%p	64%	68%	62%	58%	-4%p	-6%p

⁴ A táblázathoz tartozó lábjegyzetek a *Kiegészítő adatok* fejezetben olvashatók.

AZ OTP BANK NYRT. KONSZOLIDÁLT, NEM AUDITÁLT IFRS JELENTÉSEI

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Eredménykimutatás (korrigált, millió forint)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény az 1Q-ban egy összegben, az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve ¹	840.812	885.752	5%	304.247	1.076.139	293.333	293.796	0%	-3%
Konszolidált adózás utáni eredmény	826.405	849.070	3%	318.514	1.076.139	330.015	330.479	0%	4%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Konszolidált korrigált adózás utáni eredmény	826.405	849.070	3%	318.514	1.076.139	330.015	330.479	0%	4%
Adózás előtti eredmény	1.071.025	1.159.419	8%	388.672	1.386.883	394.270	389.959	-1%	0%
Működési eredmény	1.137.057	1.315.391	16%	415.488	1.545.377	460.777	446.544	-3%	7%
Összes bevétel	1.928.048	2.174.406	13%	676.125	2.633.908	747.111	737.668	-1%	9%
Nettó kamatbevétel	1.321.884	1.435.415	9%	444.235	1.782.604	480.975	489.032	2%	10%
Nettó díjak, jutalékok	397.337	443.932	12%	137.485	545.631	151.987	152.684	0%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek	208.827	295.059	41%	94.405	305.673	114.149	95.952	-16%	2%
Devizaárfolyam eredmény, nettó	121.198	197.474	63%	50.401	163.475	69.657	59.703	-14%	18%
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	5.159	32.404	528%	2.949	12.410	19.701	3.473	-82%	18%
Nettó egyéb bevételek	82.470	65.181	-21%	41.055	129.788	24.791	32.776	32%	-20%
Működési költség	-790.991	-859.015	9%	-260.636	-1.088.531	-286.335	-291.124	2%	12%
Személyi jellegű ráfordítások	-410.254	-454.742	11%	-136.854	-564.374	-153.981	-156.233	1%	14%
Értékcsökkenés	-86.799	-98.392	13%	-30.288	-118.628	-33.121	-34.400	4%	14%
Dologi költségek	-293.938	-305.880	4%	-93.494	-405.529	-99.232	-100.491	1%	7%
Kockázati költségek összesen	-66.032	-155.972	136%	-26.816	-158.494	-66.506	-56.585	-15%	111%
Értékvessztésképzés a hitelezési veszteségekre	-31.410	-132.662	322%	-14.546	-89.864	-57.630	-50.558	-12%	248%
Egyéb kockázati költség	-34.622	-23.310	-33%	-12.271	-68.631	-8.877	-6.027	-32%	-51%
Társasági adó ²	-244.620	-310.349	27%	-70.158	-310.743	-64.255	-59.481	-7%	-15%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (adózás utáni eredményből)	24,9%	21,8%	-3,1%p	27,2%	23,5%	25,6%	24,4%	-1,2%p	-2,8%p
ROE (korrigált adózás utáni eredményből)	24,9%	21,8%	-3,1%p	27,2%	23,5%	25,6%	24,4%	-1,2%p	-2,8%p
ROA (adózás utáni eredményből)	2,7%	2,5%	-0,1%p	3,1%	2,6%	3,0%	2,9%	0,0%p	-0,1%p
ROA (korrigált adózás utáni eredményből)	2,7%	2,5%	-0,1%p	3,1%	2,6%	3,0%	2,9%	0,0%p	-0,1%p
Működési eredmény marzs	3,68%	3,94%	0,26%p	3,98%	3,71%	4,13%	3,94%	-0,19%p	-0,05%p
Teljes bevétel marzs	6,24%	6,51%	0,27%p	6,48%	6,32%	6,70%	6,51%	-0,19%p	0,02%p
Nettó kamatmarzs	4,28%	4,30%	0,02%p	4,26%	4,28%	4,31%	4,31%	0,00%p	0,05%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,29%	1,33%	0,04%p	1,32%	1,31%	1,36%	1,35%	-0,02%p	0,03%p
Nettó egyéb nem kamat bevételi marzs	0,68%	0,88%	0,21%p	0,91%	0,73%	1,02%	0,85%	-0,18%p	-0,06%p
Működési költség/mérlegfőösszeg	2,56%	2,57%	0,01%p	2,50%	2,61%	2,57%	2,57%	0,00%p	0,07%p
Kiadás/bevétel arány	41,0%	39,5%	-1,5%p	38,5%	41,3%	38,3%	39,5%	1,1%p	0,9%p
Értékvessztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos bruttó hitelállomány	0,18%	0,70%	0,52%p	0,25%	0,38%	0,91%	0,78%	-0,14%p	0,53%p
Kockázati költség (összesen) / mérlegfőösszeg	0,21%	0,47%	0,25%p	0,26%	0,38%	0,60%	0,50%	-0,10%p	0,24%p
Effektív adókulcs	22,8%	26,8%	3,9%p	18,1%	22,4%	16,3%	15,3%	-1,0%p	-2,8%p
Nem kamatjellegű bevételek/összes bevétel	31%	34%	3%p	34%	32%	36%	34%	-2%p	-1%p
EPS alap (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.103	3.274	5%	1.204	4.052	1.274	1.281	1%	6%
EPS hígított (HUF) (adózás utáni eredményből)	3.102	3.273	6%	1.203	4.050	1.273	1.281	1%	6%
EPS alap (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.114	3.291	6%	1.208	4.068	1.279	1.287	1%	6%
EPS hígított (HUF) (korrigált adózás utáni eredményből)	3.113	3.290	6%	1.208	4.066	1.279	1.286	1%	7%
Átfogó eredménykimutatás	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Konszolidált adózás utáni eredmény	826.404	849.069	3%	318.512	1.076.140	330.015	330.477	0%	4%
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték változásai	31.604	8.393	-73%	17.288	47.751	9.664	-898	-109%	-105%
Külföldi tevékenységben lévő nettó befektetés fedezeti ügyletek	-14.780	18.980	-228%	-2.410	-27.310	2.600	8.190	215%	-440%
Átváltási különbözet	80.908	-168.836	-309%	-59.476	195.152	-50.274	-91.059	81%	53%
IAS 19 aktuáriusi veszteségek változása	34	2	-94%	6	-923	1	1	0%	-83%
Nettó átfogó eredmény	924.170	707.608	-23%	273.920	1.290.810	292.006	246.711	-16%	-10%
Ebből a Társaság tulajdonosaira jutó nettó átfogó eredmény	920.916	703.058	-24%	273.237	1.286.097	290.836	245.824	-15%	-10%
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó nettó átfogó eredmény	3.254	4.550	40%	683	4.713	1.170	887	-24%	30%
Átlagos devizaárfolyamok³ alakulása (forintban)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR	391	402	3%	394	395	404	396	-2%	0%
HUF/CHF	409	428	5%	414	415	431	423	-2%	2%
HUF/USD	360	360	0%	359	365	357	339	-5%	-6%

¹ A részleteket és a sorban szereplő számok levezetését lásd a *Kiegészítő adatok* fejezet *Módszertani összefoglaló* blokkjában

² A sor tartalmazza a társasági adó mellett a banki különadókat (a magyar pénzügyi tranzakciós illeték kivételével), a magyar helyi iparüzési adót és innovációs járulékat, továbbá a leányvállalatok által fizetett osztalék utáni forrásadót.

³ A Jelentés táblázataiban szereplő devizaárfolyamok azt fejezik ki, hogy hány forinttal egyenértékű az adott devizapár jelölésben (pl. HUF/EUR) szereplő másik deviza egy egysége. Például a HUF/EUR azt fejezi ki, hogy egy egységnyi euró hány egységnyi forintnak felel meg.

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS

Főbb mérlegtételek (korrigált, millió forint)	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	41.556.576	43.419.128	44.337.749	45.075.387	2%	8%	4%
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	6.101.240	6.079.032	7.147.995	6.689.528	-6%	10%	10%
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.627.375	1.891.901	856.734	778.777	-9%	-52%	-59%
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	313.854	744.104	372.835	398.729	7%	27%	-46%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.699.689	1.705.554	1.747.626	1.911.429	9%	12%	12%
Ügyfélhitelek (nettó)	22.251.462	23.361.638	24.474.167	24.858.404	2%	12%	6%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt ¹)	22.035.470	22.610.165	24.062.726	24.858.404	3%	13%	10%
Ügyfélhitelek (bruttó)	23.213.568	24.334.694	25.485.150	25.886.608	2%	12%	6%
Ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt ¹)	22.992.317	23.552.242	25.052.024	25.886.608	3%	13%	10%
Teljesítő (Stage 1+2) ügyfélhitelek (bruttó, árfolyamszűrt¹)	22.076.340	22.702.885	24.192.902	24.996.321	3%	13%	10%
ebből: Retail hitelek	12.648.175	13.158.945	14.179.672	14.768.227	4%	17%	12%
Jelzáloghitelek	6.073.335	6.265.263	6.685.199	6.963.806	4%	15%	11%
Fogyasztási hitelek	5.659.256	6.001.627	6.539.410	6.828.463	4%	21%	14%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	915.584	892.055	955.062	975.958	2%	7%	9%
Corporate hitelek	7.852.619	7.953.770	8.310.368	8.481.314	2%	8%	7%
Leasing	1.575.546	1.590.171	1.702.863	1.746.781	3%	11%	10%
Hitelek értékvesztése	-962.106	-973.056	-1.010.983	-1.028.204	2%	7%	6%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt ¹)	-956.847	-942.077	-989.298	-1.028.204	4%	7%	9%
Részesvények és részesedések	109.149	124.524	143.419	142.284	-1%	30%	14%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	7.553.540	7.447.741	7.470.378	8.000.677	7%	6%	7%
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	912.419	985.886	986.884	996.183	1%	9%	1%
ebből: Goodwill (nettó)	70.066	71.308	70.239	69.428	-1%	-1%	-3%
Tárgyi eszközök és egyéb immateriális javak (nettó)	842.352	914.578	916.645	926.756	1%	10%	1%
Egyéb eszközök	987.847	1.078.749	1.137.711	1.299.376	14%	32%	20%
FORRÁSOK ÖSSZESEN	41.556.576	43.419.128	44.337.749	45.075.387	2%	8%	4%
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2.053.216	2.094.681	1.777.182	1.603.797	-10%	-22%	-23%
Ügyfelek betétei	30.348.960	31.666.399	32.753.737	33.384.078	2%	10%	5%
Ügyfelek betétei (árfolyamszűrt¹)	30.026.548	30.636.571	32.173.456	33.384.078	4%	11%	9%
ebből: Retail betétek	19.850.916	20.653.572	21.549.444	22.175.985	3%	12%	7%
Lakossági betétek	16.642.322	17.341.653	18.273.936	18.726.557	2%	13%	8%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	3.208.593	3.311.920	3.275.508	3.449.427	5%	8%	4%
Corporate betétek	10.175.632	9.982.999	10.624.011	11.208.093	5%	10%	12%
Kibocsátott értékpapírok	2.500.940	2.593.124	2.356.987	2.512.748	7%	0%	-3%
Egyéb kötelezettségek	1.463.184	1.575.553	1.713.224	1.650.561	-4%	13%	5%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	391.867	369.359	497.273	493.150	-1%	26%	34%
Saját tőke	4.798.409	5.120.012	5.239.346	5.431.053	4%	13%	6%
Mutatószámok	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitel/betét arány (árfolyamszűrt ¹)	77%	77%	78%	78%	0%p	1%p	1%p
Nettó hitel/betét mutató (árfolyamszűrt)	73%	74%	75%	74%	0%p	1%p	1%p
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint	19.443.080	20.279.860	21.396.200	21.855.774	2%	12%	8%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	83,8%	83,3%	84,0%	84,4%	0,5%p	0,7%p	1,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,8%	0,8%	0,8%	0,0%p	0,1%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint	2.845.738	3.167.854	3.215.524	3.140.546	-2%	10%	-1%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,3%	13,0%	12,6%	12,1%	-0,5%p	-0,1%p	-0,9%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	8,9%	9,2%	9,4%	9,4%	0,0%p	0,5%p	0,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint	924.751	886.981	873.426	890.288	2%	-4%	0%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,0%	3,6%	3,4%	3,4%	0,0%p	-0,5%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	61,0%	59,5%	61,0%	61,8%	0,8%p	0,8%p	2,3%p
Konszolidált tőke megfelelés - Bázis3, IFRS, prudenciális konszolidációs kör szerint	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Tőke megfelelési mutató	20,5%	20,3%	19,8%	20,1%	0,4%p	-0,3%p	-0,2%p
Tier 1 ráta	19,1%	18,9%	18,0%	18,4%	0,4%p	-0,7%p	-0,5%p
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta	19,1%	18,9%	18,0%	18,4%	0,4%p	-0,7%p	-0,5%p
Szavatoló tőke	4.972.160	5.200.375	5.396.788	5.550.795	3%	12%	7%
Ebből Alapvető (Tier 1) tőke	4.638.671	4.842.978	4.907.990	5.072.557	3%	9%	5%
Ebből Elsődleges alapvető (Common Equity Tier 1) tőke	4.638.671	4.842.978	4.907.990	5.072.557	3%	9%	5%
Járulékos (Tier 2) tőke	333.489	357.397	488.798	478.239	-2%	43%	34%
Kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg (hitelezési, piaci és működési kockázatokat figyelembe vevő RWA)	24.286.189	25.576.776	27.299.095	27.575.750	1%	14%	8%
Ebből RWA - hitelezési kockázat	21.793.343	22.988.686	23.625.734	23.949.928	1%	10%	4%
RWA - piaci és működési kockázat	2.492.846	2.588.090	3.673.360	3.625.822	-1%	45%	40%
Záró devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
HUF/EUR	398	410	399	391	-2%	-2%	-5%
HUF/CHF	421	435	427	418	-2%	-1%	-4%
HUF/USD	355	394	340	333	-2%	-6%	-15%

¹ Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra.

OTP CORE (MAGYARORSZÁGI ALAP ÜZLETI TEVÉKENYSÉG)

Az OTP Core eredménykimutatása

Eredménykimutatás millió forintban	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	708.596	602.688	-15%	236.152	806.827	310.836	180.480	-42%	-24%
Kapott osztalék (leányvállalatoktól)	386.255	405.160	5%	26.310	424.380	204.097	57.698	-72%	119%
Adózás utáni eredmény kapott osztalék nélkül	322.341	197.528	-39%	209.842	382.447	106.739	122.783	15%	-41%
Korrektációs tételek (leányvállalatoktól kapott osztalék nélkül, adózás után)	113.211	0		113.211	112.060	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény az egy összegben, az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve¹	219.457	229.526	5%	86.445	270.387	74.741	90.784	21%	5%
Korrigált adózás utáni eredmény	209.130	197.528	-6%	96.631	270.387	106.739	122.783	15%	27%
Adózás előtti eredmény	296.217	339.442	15%	113.413	374.636	116.790	123.936	6%	9%
Működési eredmény	319.863	363.803	14%	113.705	425.303	131.171	124.765	-5%	10%
Összes bevétel	639.842	717.791	12%	223.886	868.382	250.774	248.787	-1%	11%
Nettó kamatbevétel	428.007	479.943	12%	147.692	578.001	160.746	166.894	4%	13%
Nettó díjak, jutalékok	161.093	178.398	11%	55.411	219.505	60.567	63.837	5%	15%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	50.743	59.449	17%	20.783	70.876	29.461	18.055	-39%	-13%
Működési költség	-319.979	-353.987	11%	-110.181	-443.078	-119.604	-124.022	4%	13%
Összes kockázati költség	-23.646	-24.362	3%	-293	-50.667	-14.381	-829	-94%	183%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	9.960	-13.938		9.792	-994	-11.769	93		-99%
Egyéb kockázati költség	-33.606	-10.423	-69%	-10.084	-49.673	-2.612	-922	-65%	-91%
Társasági adó	-87.087	-141.914	63%	-16.781	-104.250	-10.051	-1.154	-89%	-93%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
ROE (korrigált)	10,2%	8,6%	-1,6%p	13,3%	9,6%	14,0%	15,3%	1,3%p	2,0%p
ROA (korrigált)	1,4%	1,3%	-0,1%p	1,9%	1,3%	2,1%	2,3%	0,3%p	0,4%p
Működési eredmény marzs	2,12%	2,34%	0,22%p	2,26%	2,12%	2,53%	2,37%	0,11%p	0,11%p
Teljes bevétel marzs	4,24%	4,62%	0,38%p	4,44%	4,32%	4,83%	4,73%	-0,10%p	0,28%p
Nettó kamatmarzs	2,84%	3,09%	0,25%p	2,93%	2,88%	3,09%	3,17%	0,08%p	0,24%p
Nettó díj- és jutalékbevétel marzs	1,07%	1,15%	0,08%p	1,10%	1,09%	1,17%	1,21%	0,05%p	0,11%p
Nettó egyéb nem kamatbevétel marzs	0,34%	0,38%	0,05%p	0,41%	0,35%	0,57%	0,34%	-0,22%p	-0,07%p
Működési költség/mérlegfőösszeg ráta	2,1%	2,3%	0,2%p	2,2%	2,2%	2,3%	2,4%	0,1%p	0,2%p
Kiadás/bevétel arány	50,0%	49,3%	-0,7%p	49,2%	51,0%	47,7%	49,9%	2,2%p	0,6%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány ²	-0,20%	0,26%	0,45%p	-0,57%	0,01%	0,65%	0,00%	-0,65%p	0,56%p
Effektív adókulcs	29,4%	41,8%	12,4%p	14,8%	27,8%	8,6%	0,9%	-7,7%p	-13,9%p

¹ A részleteket és a sorban szereplő számok levezetését lásd a *Kiegészítő adatok* fejezet *Módszertani összefoglaló* blokkjában.² A negatív előjelű *Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre / átlagos hitelállomány* ráta pozitív előjelű hitelezési veszteségekre képzett értékvesztést jelez.

Az OTP Core mérlegének kiemelt sorai:

Főbb mérlegtételek záróállományok millió forintban	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Mérlegfőösszeg	19.608.077	19.288.046	20.421.828	20.877.443	2%	6%	8%
Pénzügyi eszközök ¹ (nettó)	10.371.716	9.813.107	10.661.600	10.726.723	1%	3%	9%
Ügyfélhitelek (nettó)	6.572.431	6.812.154	7.046.478	7.242.476	3%	10%	6%
Ügyfélhitelek (nettó, árfolyamszűrt)	6.549.816	6.743.011	7.015.600	7.242.476	3%	11%	7%
Bruttó hitelek	6.830.021	7.077.532	7.321.566	7.514.289	3%	10%	6%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt)	6.806.575	7.005.781	7.289.797	7.514.289	3%	10%	7%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	6.522.851	6.732.864	7.016.087	7.242.017	3%	11%	8%
Retail hitelek	4.045.914	4.126.917	4.368.192	4.502.236	3%	11%	9%
Jelzáloghitelek	1.885.138	1.939.267	2.049.353	2.111.494	3%	12%	9%
Fogyasztási hitelek	1.625.635	1.667.699	1.754.167	1.810.065	3%	11%	9%
Mikro- és kisvállalkozói hitelek	535.141	519.951	564.673	580.677	3%	9%	12%
Corporate hitelek	2.476.936	2.605.946	2.647.895	2.739.781	3%	11%	5%
Hitelekre képzett céltartalékok	-257.590	-265.378	-275.089	-271.814	-1%	6%	2%
Hitelekre képzett céltartalékok (árfolyamszűrt)	-256.759	-262.769	-274.196	-271.814	-1%	6%	3%
Tárgyi eszközök és immateriális javak (nettó)	379.542	403.473	438.061	449.273	3%	18%	11%
Leányvállalati befektetések és részesedések (nettó)	1.996.149	1.995.219	2.036.513	2.048.047	1%	3%	3%
Egyéb eszközök (nettó)	288.239	264.094	239.177	410.925	72%	43%	56%
Ügyfélbetétek	10.966.985	10.913.995	11.535.689	11.753.374	2%	7%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt)	10.911.203	10.769.551	11.481.859	11.753.374	2%	8%	9%
Retail betétek	6.471.634	6.717.865	7.037.085	7.127.928	1%	10%	6%
Lakossági betétek	5.077.567	5.247.602	5.603.944	5.653.892	1%	11%	8%
Mikro- és kisvállalkozói betétek	1.394.067	1.470.263	1.433.141	1.474.036	3%	6%	0%
Corporate betétek	4.439.567	4.051.652	4.444.774	4.625.400	4%	4%	14%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2.563.367	1.903.955	2.331.948	2.424.507	4%	-5%	27%
Kibocsátott értékpapírok	2.292.906	2.397.615	2.201.009	2.290.837	4%	0%	-4%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	331.450	347.117	471.244	467.370	-1%	41%	35%
Saját tőke	3.015.091	3.053.832	3.131.840	3.256.018	4%	8%	7%
Hitelportfólió minősége	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.609.878	5.799.286	5.893.924	6.114.601	4%	9%	5%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	82,1%	81,9%	80,5%	81,4%	0,9%p	-0,8%p	-0,6%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	935.155	1.002.107	1.152.987	1.127.415	-2%	21%	13%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	13,7%	14,2%	15,7%	15,0%	-0,7%p	1,3%p	0,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,3%	7,3%	7,3%	7,5%	0,1%p	0,1%p	0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	284.989	276.139	274.655	272.273	-1%	-4%	-1%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	4,2%	3,9%	3,8%	3,6%	-0,1%p	-0,5%p	-0,3%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	56,7%	58,2%	58,5%	57,9%	-0,6%p	1,2%p	-0,4%p
Piaci részesedés	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Hitelek	26,7%	26,6%	26,8%	27,0%	0,2%p	0,4%p	0,4%p
Betétek	26,8%	27,1%	27,3%	27,4%	0,1%p	0,6%p	0,3%p
Mérlegfőösszeg	29,3%	28,1%	29,3%	29,2%	0,0%p	-0,1%p	1,1%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y	YTD
Nettó hitel/betét (árfolyamszűrt)	60%	63%	61%	62%	1%p	2%p	-1%p
Saját tőke/Mérlegfőösszeg (záró)	15,4%	15,8%	15,3%	15,6%	0,3%p	0,2%p	-0,2%p
Mérlegfőösszeg/Saját tőke (záró)	6,5x	6,3x	6,5x	6,4x	-0,1x	-0,1x	0,1x
Tőkemegfelelési mutató (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	30,7%	29,3%	25,6%	26,1%	0,4%	-4,7%	-3,2%
Common Equity Tier 1 ('CET1') ráta (OTP Bank, egyedi, Bázis3, IFRS)	27,3%	25,8%	21,6%	22,1%	0,6%	-5,2%	-3,6%

¹ Pénztárak, betétzámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal; bankközi kihelyezések, követelések; repókövetelések; értékpapírok és egyéb pénzügyi eszközök.

Az **OTP Core** 2025 első kilenc hónapjában 230 milliárd forint korrigált adózás utáni eredményt ért el a teljes évre vonatkozóan egy összegben elszámolt speciális terhek időarányos figyelembevételével, mely 5%-kal, 10 milliárd forinttal magasabb a bázisidőszak 219 milliárd forintos összegénél.

A harmadik negyedévben az OTP Core 91 milliárd forint korrigált eredményt ért el a speciális terhek időarányos figyelembevételével, ami q/q 21%-os javulást jelent.

A társasági adó soron bemutatott pénzügyi szervezetek különadója és az extraprofit adó teljes éves összege már 1Q-ban egy összegben elszámolásra került, az OTP Core esetében 137,5 milliárd forint bruttó összegben. Az extraprofit adó az állampapír állomány jogszabályban meghatározott növekménye esetén a felére csökkenhet. A csökkentő tétel időarányos része havi szinten kerül elszámolásra: az első kilenc hónapra jutó rész 39,2 milliárd forint volt.

A kilenchi adózás előtti eredmény y/y 15%-kal emelkedett a 14%-kal javuló működési eredmény következtében: a bevételek bővülése nominálisan jelentősen meghaladta a működési költségek növekedését, változatlan kockázati költségszint mellett.

Miközben a harmadik negyedévben a kamat és jutalék eredmény tovább erősödött, a működési eredmény q/q 5%-os csökkenését az egyéb bevételek bázishatása okozta, mivel a második negyedévben jelent meg egyszeri tételként a MOL-OTP saját részvény csereügylet ártérítékelése és a MOL-tól beérkezett osztalékbevétele közel 20 milliárd forintos pozitív hatása.

A kumulált nettó kamateredmény y/y 12%-kal nőtt, melyet elsősorban a nettó kamatmarzs y/y 25 bp-os javulása támogatott, köszönhetően a folytatódó lakossági betétbővülésnek; emellett kedvezően hatott a kamateredményre az üzleti állományok bővülése is. 3Q-ban a nettó kamateredmény q/q 4%-kal nőtt, mely a 8 bp-tal emelkedő marzs mellett a volumenek folytatódó emelkedését tükrözi.

A kumulált nettó díjak és jutalékok y/y 11%-kal, 17,3 milliárd forinttal nőttek. A bővülés jelentős részét a lakossági megtakarítások átrendeződéséhez kapcsolódó értékpapír jutalékok adták, miközben a betéti és pénzforgalmi, valamint kártya jutalékbevételek erősödését nagyrészt eliminálta a 2024 augusztusától megemelt, illetve októbertől bevezetett tranzakciós illetékek miatt az első kilenc hónapban felmerült ráfordítások y/y 37,4 milliárd forintos növekedése. A 2025-től a Core-ba bekerült SZÉP kártya üzletágon elért kilenchi jutalékeredmény 6,0 milliárd forintos eredményjavító hatását nagy mértékben ellensúlyozta, hogy egy költségvetési januártól átszámításra került a jutalékráfordítások közé.

Az OTP Bank 2025 márciustól érvényesítette a számladíjak inflációs indexálását, illetve egyéb működési költségvetések emelkedéséből eredő emelését, azonban a Bankszövetség és a Nemzetgazdasági Minisztérium 2025 április 9-i megállapodásának megfelelően a lakossági díjak esetében haladéktalanul visszaállította az emelés előtti díjtételeket, melyeket 2026. június 30-áig fenntart. A negyedéves összevetésben 5%-os, 3,3 milliárd forintos jutalékeredmény bővülést jellemzően a kereskedői jutalékok növekedése okozta.

Az első kilenc hónapban az egyéb nem kamatjellegű bevételek 59,4 milliárd forintot tettek ki. A harmadik negyedévben a q/q 11,4 milliárd forintos csökkenést főként a 2Q-ban egyszeri tételként könyvelt, a Bank könyveiben lévő MOL részvények osztalékának és a MOL-OTP saját részvény csereügylet ártérítékelési eredményének közel 20 milliárd forintos bázishatása okozta, miközben a támogatott CSOK és babaváró hitelekre képzett ártérítékelési eredmény q/q 14,7 milliárd forinttal emelkedett.

2025 első három negyedévében a működési költségek 11%-kal haladták meg az egy évvel korábbi értéket: az egyéb adminisztratív költségek y/y stabilan alakultak, ami tompította a személyi jellegű költségek bővülését, valamint az IT-beruházások és fiókracionalizálások hatására megugró értékcsökkenést. A fiókszám a 2024 végi 317-ről szeptemberre 303-ra csökkent a fióki ügyfélszolgálat változatlanul magas színvonalával. A kumulált kiadás/bevételi ráta y/y 0,7%-pontos javulással 49,3%-ra süllyedt.

2025. első kilenc hónapjában az összes kockázati költség 24,4 milliárd forint volt, szinte megegyezett az egy évvel korábbi értékkel. A hitelkockázati költségek 13,9 milliárd forintot tettek ki, 26 bp-os hitelkockázati költségrátát eredményezve. A harmadik negyedévben mindössze 0,8 milliárd forintnyi kockázati költség képzésére került sor, mely szinte teljes egészében az egyéb kockázati költség soron merült fel, míg a hitelkockázati költségek esetében 0,1 milliárd forint felszabadítás történt jellemzően a Faktoring által kezelt fedezett hitelekkel realizált megtérüléseknek köszönhetően. Az egyéb kockázati költség soron a bank könyveiben lévő orosz államkötvényekre a harmadik negyedévben nem került további értékvesztés megképzésre, a portfólió saját céltartalékkal való fedezettsége továbbra is 77%.

A Stage 3 arány y/y 0,5%-ponttal, míg negyedéves összevetésben 0,1%-ponttal 3,6%-ra mérséklődött. A Stage 2 ráta 3Q-ban q/q 0,7%-ponttal csökkent; az y/y emelkedést az okozta, hogy az amerikai vámok potenciális hatásai miatt a második negyedévben egyes releváns vállalati kitétségek átszámításra kerültek a Stage 1 kategóriából. A Stage 3 hitelek fedezettsége y/y 1,2%-ponttal 57,9%-ra javult.

A mérlegfőösszeg y/y 6%-kal, q/q 2%-kal bővült jellemzően az ügyfélbetétek, ezen belül is a lakossági állományok gyarapodása, valamint a saját tőke növekedése révén. A saját tőke ytd növekedése a tárgyidőszaki Magyarországon megtermelt (kapott

osztalékok nélküli) eredménynek köszönhető, miközben a Bank által a részvényesek felé kifizetett osztalék, valamint a tárgyidőszakban saját részvény vásárlásokra fordított összeg nagyságrendileg megegyezett az OTP Core által a leányvállalatoktól kapott osztalékok összegével. A forrásoldali növekmény az eszközoldalon az ügyfélhitelek és a pénzügyi eszközök növekedésében csapódott le.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek állományának bővülése folytatódott a harmadik negyedévben: az állomány árfolyamszűrten 3%-kal bővült, mely főként a lakossági hitelek iránti erős keresletnek köszönhető. Ezzel az éves dinamika 11%-ra gyorsult, a ytd növekedés 8% volt.

A lakossági szegmensben a teljesítő jelzáloghitelek növekedése q/q 3% volt, az éves bővülés ezzel elérte a 12%-ot. Az első kilenc hónapban a piaci lakáshitelek új szerződéseinek összege 23%-kal bővült y/y, míg a támogatott lakáshitelek esetében – az Otthon Start Program első részleteinek bejelentésétől kezdődően – a kivárás volt jellemző. A harmadik negyedévben a támogatott jelzáloghitel igénylések 98 milliárd forintnyi bővüléssel az egy évvel ezelőtti három és félszeresére ugrottak. A szeptember 1-jével indult Otthon Start hitelprogram keretében a Bank 99 milliárd forintnyi hiteligényt fogadott be szeptember hónapban.

A fogyasztási hitelek állománya a harmadik negyedévben 3%-kal bővült, így a ytd növekedés 9% volt. A növekedés motorja a személyi kölcsön és a 2025 év elején indult munkáshitel volt. A személyi kölcsönök állománya az év eleje óta 12%-kal növekedett, a kumulált szerződött összeg pedig a harmadik negyedév végére megközelítette az előző év teljes folyósítási összegét. A várakozásokkal összhangban a munkáshitel esetében a harmadik negyedévben mérséklődött az érdeklődés az induláskori rohamhoz képest. Szeptember végéig összesen 62 milliárd forint munkáshitel került folyósításra több mint 16 ezer ügyfél részére, átlagosan 3,8 millió forint összegben, mellyel az OTP állományi piaci részesedése 46% volt. A babaváró hitelek állománya ytd 1%-kal nőtt.

A vállalati hitelállomány növekedése a harmadik negyedévben 3%-ra gyorsult, így az OTP piaci részesedése a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek közül q/q 0,3%-ponttal 20,2%-ra nőtt. Ezen belül a mikro- és kisvállalkozói hitelek q/q 3%-os bővülést értek el, melyet az állami kamattámogatás mellett nyújtott hitelek hajtottak.

A Széchenyi Kártya MAX+ Hitelprogram 2025 3Q-ban az előző negyedévinél kis mértékben kevesebb, 91 milliárd forint új kihelyezést generált, 41%-os piacrész mellett. A negyedév vége felé már érezhető volt a kivárás az október elején bevezetett kedvezőbb kamatozású konstrukciók miatt. A 2025 elején rajtolt Demján Sándor Program keretében a harmadik negyedévben az előző negyedévi közel háromszorosa, 12,4 milliárd forint hitel került folyósításra, míg ezen felül további 43,5 milliárd forint értékben kerültek szerződések megkötésre.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrten állománya az év eleje óta 8%-kal, q/q 2%-kal bővült. Kedvező, hogy a lakossági betétek ytd 8%-kal nőttek, melyben jelentős szerepet játszott a 2025 1Q-ban szezonális okokból felmutatott 6%-os növekedés, de az állomány 2Q-ban és 3Q-ban is nőtt, 1-1%-kal. A vállalati (MSE+corporate) betétek záróállománya ytd 10%-kal, q/q 4%-kal növekedett.

A kibocsátott értékpapírok állománya y/y nem változott, q/q 4%-kal nőtt. Az OTP Core továbbra is aktív a nemzetközi tőkepiacokon, melyet az elmúlt időszakban lezajlott sikeres tranzakciók is szemléltetnek: 2025 harmadik negyedévében kibocsátásra került 30 milliárd forint névértékű jelzáloglevél, miközben visszahívásra került egy Senior Preferred kötvény 60 millió euró névértében. A Jelzálogbank október 1-ével további 500 millió EUR névértékű jelzáloglevelet bocsátott ki, amelynek állományi hatása már megjelenik a 3Q mérlegben. Az alárendelt és járulékos kölcsöntőke állományának q/q 1%-os szűkülését a deviza árfolyamváltozás okozta.

Az elmúlt időszakban bejelentett lényeges szabályozói változások Magyarországon:

- 2025. szeptember 1-jétől igényelhető az állami kamattámogatott **Otthon Start lakáshitel**, ami családi állapottól és gyermekvállalásra tett ígérettől függetlenül elérhető. A hitel feltételei a kihirdetés óta több alkalommal módosításra kerültek, de a lényegi elemek változatlanok maradtak: a maximum 50 millió forint összegű hitel csak egy alkalommal igényelhető, legfeljebb 3%-os fix kamat mellett, legfeljebb 25 éves futamidőre és legalább 10% önerő mellett. A kérelmező az utóbbi 10 évben nem rendelkezhetett 50%-ot meghaladó tulajdonrészrel értékesebb lakóingatlanban, továbbá legalább két év folyamatos társadalombiztosítási jogviszonnyal kell rendelkezzen. A hitelezett magyarországi ingatlan értéke lakás esetén legfeljebb 100 millió forint, családi ház esetén 150 millió forint lehet, míg négyzetméterára nem haladhatja meg az 1,5 millió forintot. A hitel kombinálható más (támogatott) lakáshitelekkel is. A termék részletes szabályai a 227/2025. (VII. 31.) Kormányrendeletben érhetők el.
- A **Széchenyi Kártya Program MAX+** konstrukcióinak kamatai az elmúlt időszakban több lépésben csökkentésre kerültek. A cél a kis- és középvállalkozások támogatott finanszírozási lehetőségeinek bővítése és a gazdasági növekedés ösztönzése. 2025. március 1-jétől az új szerződések esetén a beruházási típusú hitelek kamata 3%-ra, a Folyószámlahitel MAX+, Turisztikai Kártya, Likviditási Hitel kamata 4,5%-ra csökkent, melynek hátterében a bankszektor és a KAVOSZ közös teherviselése áll: a bankok 0,4%, a KAVOSZ 0,1% díjtávallalással járultak hozzá a kedvezőbb feltételekhez.

2025. október 6-tól a Széchenyi Kártya Program likviditási és beruházási hitelei egyaránt fix 3% éves kamattal érhetőek el.

- A Magyar Nemzeti Bank a bankrendszeri verseny erősítése érdekében újtára indította a **Minősített Vállalati Hitel** (MVH) minősítést. A jegybank és a Magyar Bankszövetség megállapodása nyomán életre hívott konstrukció célja, hogy a KKV-k széles köre számára elérhető, egységes, áttekinthető feltételrendszerű beruházási hitelek

kerüljenek a piacra, egyszerű és gyors ügyintézés, valamint kedvező árazás mellett. A konstrukció szeptember 1-jétől Magyarországon elsőként az OTP fiókjaiban vált elérhetővé a vállalkozások számára.

- A Magyar Nemzeti Bank 2025 augusztusától a korábbi 10%-ról 8%-ra mérsékelte a bankok **kötelező tartalékrátáját**. A kötelező tartalék nemkamatozó része továbbra is a tartalékalap 2,5%-át teszi ki.

OTP ALAPKEZELŐ (MAGYARORSZÁG)

Az OTP Alapkezelő által kezelt vagyon és az alapkezelés eredményének alakulása:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	16.590	16.515	0%	5.001	24.624	6.281	4.765	-24%	-5%
Korrektions tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	16.590	16.515	0%	5.001	24.624	6.281	4.765	-24%	-5%
Társasági adó	-1.774	-1.629	-8%	-525	-2.578	-631	-435	-31%	-17%
Adózás előtti eredmény	18.364	18.144	-1%	5.526	27.202	6.911	5.200	-25%	-6%
Működési eredmény	18.353	18.150	-1%	5.527	27.138	6.898	5.220	-24%	-6%
Összes bevétel	22.190	22.914	3%	6.981	32.753	8.482	6.844	-19%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	20.447	21.999	8%	6.530	30.321	8.085	6.546	-19%	0%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.718	869	-49%	441	2.389	382	282	-26%	-36%
Működési költség	-3.837	-4.764	24%	-1.455	-5.615	-1.584	-1.624	2%	12%
Összes kockázati költség	11	-6		0	64	13	-20		
Főbb mérlegtételek zároállományok millió forintban	2024	2025 9M	YTD	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	43.750	49.968	14%	43.902	43.750	44.490	49.968	12%	14%
Saját tőke	29.409	29.764	1%	21.375	29.409	25.000	29.764	19%	39%
Kezelt vagyon milliárd forintban	2024	2025 9M	YTD	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Összes állomány (záró, duplikációk nélkül)¹	4.071	4.478	10%	3.834	4.071	4.372	4.478	2%	17%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációk nélkül)	3.507	3.880	11%	3.292	3.507	3.784	3.880	3%	18%
Vagyonkezelt állomány (záró)	563	598	6%	542	563	588	598	2%	10%
Alapok kezelt állománya (záró, duplikációkkal)²	4.648	5.097	10%	4.404	4.648	5.027	5.097	1%	16%
kötvény	2.556	2.715	6%	2.410	2.556	2.675	2.715	2%	13%
vegyes	637	738	16%	551	637	728	738	1%	34%
részvény	499	623	25%	421	499	584	623	7%	48%
abszolút hozamú	507	598	18%	488	507	586	598	2%	22%
pénzpiaci	340	284	-16%	430	340	310	284	-9%	-34%
árupiaci	91	82	-10%	86	91	88	82	-7%	-5%
tőkevédett	19	58	206%	18	19	55	58	4%	212%

¹ Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok, illetve vagyonkezelt portfóliók állományának összesített nettó eszközértéke, az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapokban, illetve vagyonkezelt portfóliókban tartott saját kezelt alapok (duplikációk) állományának kiszűrésével.

² Az OTP Alapkezelő által kezelt befektetési alapok összesített nettó eszközértéke duplikációkkal.

Az **OTP Alapkezelő** 2025 első kilenc hónapjában több mint 16 milliárd forint adózás utáni eredményt, ezen belül 3Q-ban 4,8 milliárd forintot realizált.

A kilenchnavi nettó díj- és jutalékbevételek y/y 8%-kal emelkedtek, összhangban a kezelt alapok átlagos állományának trendszerű bővülésével, valamint az alapkezelés díj átlagos állományra vetített mértékének enyhé emelkedésével (2024 9M: 1,04%, 2025 9M: 1,08%).

A kilenchnavi egyéb bevételek 49%-kal csökkentek, mely főként a Társaság saját könyveiben lévő értékpapírjain elért eredmény volatilitásából adódott, emellett negatívan hatott a devizaárfolyam eredmény alakulása is.

A működési költségszint y/y 24%-kal haladta meg az előző év első kilenc hónapját, melynek háttérében elsősorban az adatbanki tevékenységekkel összefüggő költségek, másodsorban a magasabb tanácsadói- és marketing kiadások álltak.

2025 első kilenc hónapja során a hazai befektetési alapok összességében kiegyensúlyozott teljesítményt mutattak. Bár több kategóriában tőkeáramlás volt tapasztalható, a hozamok részben ellensúlyozták ezt a hatást, így számos alap esetében vagyonnövekedés következett be.

Az OTP Alapkezelő esetében a kötvényalapok vagyona y/y 13%-kal, 2.700 milliárd forint fölé bővült szeptember végére. A többi kategóriát tekintve a jelenleg második legnagyobb kategóriát képviselő vegyes alapok dinamikus növekedést mutattak (+34% y/y), a részvényalapok a tőkebeáramlás és a kedvező árfolyammozgások hatására szintén folytatták bővülésüket (+48% y/y).

Összességében az OTP Alapkezelő által kezelt alapok állománya szeptember végére 5.097 milliárd forintra duzzadt (+16% y/y, +1% q/q). A Társaság 30,9%-os piacrészel továbbra is piacvezető pozícióval rendelkezik az értékpapíralapok piacán.

MERKANTIL CSOPORT (MAGYARORSZÁG)**A Merkantil Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:**

Eredménykimutatás millió forintban	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	5.260	4.256	-19%	1.874	10.842	2.041	2.049	0%	9%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	5.260	4.256	-19%	1.874	10.842	2.041	2.049	0%	9%
Társasági adó	-3.174	-3.611	14%	-397	-3.728	-594	-324	-45%	-18%
Adózás előtti eredmény	8.434	7.867	-7%	2.271	14.569	2.635	2.373	-10%	5%
Működési eredmény	9.859	9.641	-2%	3.305	12.098	3.680	2.651	-28%	-20%
Összes bevétel	20.683	21.292	3%	6.838	27.541	7.518	6.726	-11%	-2%
Nettó kamatbevétel	17.938	18.962	6%	5.459	24.052	6.138	6.401	4%	17%
Nettó díjak, jutalékok	512	425	-17%	116	669	161	138	-14%	19%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	2.232	1.905	-15%	1.263	2.819	1.219	187	-85%	-85%
Működési költség	-10.824	-11.651	8%	-3.533	-15.443	-3.838	-4.075	6%	15%
Összes kockázati költség	-1.425	-1.774	25%	-1.035	-2.471	-1.045	-278	-73%	-73%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-1.390	-1.280	-8%	-969	-2.494	-674	-113	-83%	-88%
Egyéb kockázati költség	-34	-494		-66	-23	-371	-165	-56%	151%
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2024	2025 9M	YTD	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.009.625	860.184	-15%	992.646	1.009.625	842.571	860.184	2%	-13%
Bruttó hitelek	674.058	713.739	6%	658.464	674.058	694.533	713.739	3%	8%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	670.887	713.739	6%	657.375	670.887	693.165	713.739	3%	9%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	657.725	702.494	7%	642.179	657.725	680.736	702.494	3%	9%
Corporate hitelek	57.654	56.946	-1%	57.847	57.654	57.108	56.946	0%	-2%
Leasing	600.071	645.549	8%	584.332	600.071	623.628	645.549	4%	10%
Hitelek értékvesztése	-9.896	-9.850	0%	-14.414	-9.896	-9.905	-9.850	-1%	-32%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-9.832	-9.850	0%	-13.823	-9.832	-9.876	-9.850	0%	-29%
Ügyfélbetétek	5.884	5.474	-7%	6.548	5.884	7.069	5.474	-23%	-16%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	900.713	746.621	-17%	902.164	900.713	729.708	746.621	2%	-17%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	6.031	6.000	-1%	0	6.031	6.000	6.000	0%	0%
Saját tőke	66.604	73.132	10%	60.589	66.604	71.083	73.132	3%	21%
Hitelportfólió minősége	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	600.653	643.222	7%	600.653	612.507	623.815	643.222	3%	7%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	91,2%	90,1%	-1,1%p	91,2%	90,9%	89,8%	90,1%	0,3%p	-1,1%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,8%	0,4%	-0,4%p	0,8%	0,4%	0,4%	0,4%	0,0%p	-0,4%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	42.585	59.272	39%	42.585	48.309	58.256	59.272	2%	39%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	6,5%	8,3%	1,8%p	6,5%	7,2%	8,4%	8,3%	-0,1%p	1,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,5%	3,7%	-2,8%p	6,5%	4,5%	3,8%	3,7%	-0,1%p	-2,8%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	15.226	11.245	-26%	15.226	13.241	12.462	11.245	-10%	-26%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,3%	1,6%	-0,7%p	2,3%	2,0%	1,8%	1,6%	-0,2%p	-0,7%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	44,8%	45,6%	0,9%p	44,8%	40,2%	42,2%	45,6%	3,5%p	0,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,30%	0,25%	-0,05%p	0,61%	-0,40%	0,40%	0,06%	-0,33%	-0,54%
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	0,7%	0,6%	-0,1%p	0,8%	1,1%	0,9%	1,0%	0,0%p	0,2%p
ROE	11,9%	8,2%	-3,7%p	12,5%	17,9%	11,8%	11,3%	-0,5%p	-1,2%p
Teljes bevétel marzs	2,92%	3,21%	0,29%p	2,85%	2,87%	3,39%	3,13%	-0,27%p	0,28%p
Nettó kamatmarzs	2,54%	2,86%	0,32%p	2,28%	2,51%	2,77%	2,98%	0,21%p	0,70%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,5%	1,8%	0,2%p	1,5%	1,6%	1,7%	1,9%	0,2%p	0,4%p
Kiadás/bevétel arány	52,3%	54,7%	2,4%p	51,7%	56,1%	51,0%	60,6%	9,5%p	8,9%p

A Merkantil Csoport 2025 első kilenc hónapjában 4,3 milliárd forintos korrigált adózás utáni eredményt ért el 8,2%-os ROE mellett. ebből a harmadik negyedév eredménye több mint 2 milliárd forint volt, hasonlóan az előző negyedévhez. A kilenchi adózás utáni eredmény 19%-os csökkenése főként a 25%-kal növekvő kockázati költségeknek és a 8%-kal emelkedő működési költségeknek volt betudható, valamint annak, hogy az előző időszakkal ellentétben a tárgyidőszakban a Merkantil Bank nem élt az extraprofitadó csökkentés lehetőségével.

Az első kilenc havi működési eredmény y/y 2%-kal csökkent, a nettó kamatbevételek 6% y/y bővülésének és a működési költségek 8%-os növekedésének eredményeként. A 3Q működési eredmény q/q 28%-kal csökkent, az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 85%-os csökkenése, valamint a működési költségek q/q 6%-os emelkedése miatt. A működési költségek növekedését a személy jellegű kifizetések és az IT költségek emelkedése magyarázza.

A kockázati költségek 2025 első kilenc hónapjában 1,8 milliárd forintot képviseltek, amelyből 0,3 milliárd

forint a harmadik negyedévben jelentkezett. A Stage 3 hitelek aránya y/y 0,7%-ponttal, q/q 0,2%-ponttal 1,6%-ra csökkent.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelek q/q 3%-kal, ytd 7%-kal nőttek, ezen belül a leasing kitételek 8%-kal bővültek.

2025 első kilenc hónapjában az újonnan kihelyezett hitelek volumene y/y 22%-kal nőtt, ebből az új gépjárműhitel kihelyezések y/y 13%-kal bővültek, míg a termelőeszköz finanszírozás 9%-kal csökkent.

A dinamikára jótékonyan hatottak az állami kamattámogatott konstrukciók: a KAVOSZ Széchenyi Kártya programja keretében a Merkantil Banknál az ügyfelek a program indulása óta összességében 210 milliárd forintnyi állami kamattámogatott hitelre kötöttek szerződést (ebből 2025 3Q: 13 milliárd forint). 2025-től a Demján Sándor Program keretében is elérhetőek kedvezményes kamatozású konstrukciók a Merkantil Banknál: ennek keretében az ügyfelek eddig összesen 11 milliárd forint értékben kötöttek szerződést állami kamattámogatás mellett nyújtott hitelekre.

AZ OTP BANK KÜLFÖLDI LEÁNYVÁLLALATAINAK TELJESÍTMÉNYE

DSK CSOPORT (BULGÁRIA)

A DSK Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	146.881	153.611	5%	49.283	200.765	54.788	50.238	-8%	2%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	146.881	153.611	5%	49.283	200.765	54.788	50.238	-8%	2%
Társasági adó	-25.884	-26.718	3%	-8.847	-33.392	-9.634	-8.806	-9%	0%
Adózás előtti eredmény	172.765	180.329	4%	58.130	234.156	64.423	59.044	-8%	2%
Működési eredmény	184.360	198.786	8%	67.601	255.204	70.187	69.532	-1%	3%
Összes bevétel	273.433	295.243	8%	94.677	375.365	99.780	98.808	-1%	4%
Nettó kamatbevétel	197.273	205.560	4%	67.776	267.411	68.425	68.828	1%	2%
Nettó díjak, jutalékok	61.023	70.309	15%	21.822	83.724	23.448	24.156	3%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	15.138	19.374	28%	5.079	24.230	7.907	5.824	-26%	15%
Működési költség	-89.073	-96.457	8%	-27.076	-120.160	-29.593	-29.275	-1%	8%
Összes kockázati költség	-11.595	-18.457	59%	-9.471	-21.048	-5.765	-10.488	82%	11%
Értéktárgyszerzés a hitelezési veszteségekre	-8.865	-17.660	99%	-7.744	-18.015	-5.461	-9.987	83%	29%
Egyéb kockázati költség	-2.730	-796	-71%	-1.727	-3.033	-304	-502	65%	-71%
Főbb mérlegtételek zárállományok millió forintban	2024	2025 9M	YTD	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	7.674.660	7.924.702	3%	7.191.743	7.674.660	7.762.030	7.924.702	2%	10%
Bruttó hitelek	4.809.808	5.122.540	7%	4.578.905	4.809.808	4.947.657	5.122.540	4%	12%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.585.914	5.122.540	12%	4.504.222	4.585.914	4.846.107	5.122.540	6%	14%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	4.488.241	5.021.352	12%	4.409.640	4.488.241	4.746.559	5.021.352	6%	14%
Retail hitelek	2.822.670	3.228.514	14%	2.723.121	2.822.670	3.049.176	3.228.514	6%	19%
Lakossági jelzáloghitelek	1.509.612	1.803.094	19%	1.430.379	1.509.612	1.666.136	1.803.094	8%	26%
Lakossági fogyasztási hitelek	1.217.688	1.330.469	9%	1.196.862	1.217.688	1.286.800	1.330.469	3%	11%
MSE hitelek	95.370	94.951	0%	95.879	95.370	96.240	94.951	-1%	-1%
Corporate hitelek	1.313.199	1.408.279	7%	1.341.107	1.313.199	1.323.693	1.408.279	6%	5%
Leasing	352.372	384.559	9%	345.412	352.372	373.690	384.559	3%	11%
Hitelek értéktárgyszerzése	-142.807	-138.074	-3%	-132.372	-142.807	-136.646	-138.074	1%	4%
Hitelek értéktárgyszerzése (árfolyamszűrt)	-136.123	-138.074	1%	-130.222	-136.123	-133.842	-138.074	3%	6%
Ügyfélbetétek	6.132.661	6.398.664	4%	5.800.580	6.132.661	6.239.570	6.398.664	3%	10%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	5.820.845	6.398.664	10%	5.694.666	5.820.845	6.111.307	6.398.664	5%	12%
Retail betétek	4.990.239	5.430.657	9%	4.777.873	4.990.239	5.242.246	5.430.657	4%	14%
Lakossági betétek	4.472.407	4.867.028	9%	4.266.405	4.472.407	4.693.572	4.867.028	4%	14%
MSE betétek	517.832	563.629	9%	511.468	517.832	548.674	563.629	3%	10%
Corporate betétek	830.606	968.006	17%	916.793	830.606	869.060	968.006	11%	6%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	318.710	305.005	-4%	252.405	318.710	316.367	305.005	-4%	21%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	94.318	89.955	-5%	91.435	94.318	91.840	89.955	-2%	-2%
Saját tőke	1.051.427	1.057.911	1%	962.331	1.051.427	1.028.830	1.057.911	3%	10%
Hitelportfólió minősége	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	3.971.851	4.422.945	11%	3.971.851	4.087.398	4.256.487	4.422.945	4%	11%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,7%	86,3%	-0,4%p	86,7%	85,0%	86,0%	86,3%	0,3%p	-0,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,5%	-0,1%p	0,7%	0,5%	0,6%	0,5%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	510.913	598.406	17%	510.913	619.996	589.537	598.406	2%	17%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,2%	11,7%	0,5%p	11,2%	12,9%	11,9%	11,7%	-0,2%p	0,5%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	9,6%	9,3%	-0,2%p	9,6%	10,0%	9,3%	9,3%	0,0%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	96.140	101.189	5%	96.140	102.413	101.633	101.189	0%	5%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,1%	2,0%	-0,1%p	2,1%	2,1%	2,1%	2,0%	-0,1%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	58,2%	57,3%	-0,9%p	58,2%	58,0%	57,2%	57,3%	0,1%p	-0,9%p
Értéktárgyszerzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,27%	0,48%	0,21%p	0,67%	0,40%	0,45%	0,78%	0,34%p	0,11%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,9%	2,6%	-0,2%p	2,8%	2,9%	2,8%	2,5%	-0,3%p	-0,3%p
ROE	21,7%	19,9%	-1,8%p	21,1%	21,5%	21,8%	19,0%	-2,8%p	-2,1%p
Teljes bevétel marzs	5,32%	5,04%	-0,28%p	5,30%	5,33%	5,12%	4,92%	-0,19%p	-0,38%p
Nettó kamatmarzs	3,84%	3,51%	-0,33%p	3,79%	3,80%	3,51%	3,43%	-0,08%p	-0,36%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,7%	1,6%	-0,1%p	1,5%	1,7%	1,5%	1,5%	-0,1%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	32,6%	32,7%	0,1%p	28,6%	32,0%	29,7%	29,6%	0,0%p	1,0%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	77%	78%	1%p	77%	76%	77%	78%	1%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/BGN (záró)	203,3	200,0	-2%	203,3	209,7	204,2	200,0	-2%	-2%
HUF/BGN (átlag)	199,5	206,1	3%	201,4	201,6	207,1	203,1	-2%	1%

A **DSK Csoport** 2025 első kilenc hónapjában 153,6 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, amely 5%-kal meghaladja az egy évvel előzőti értéket; a ROE mutató 19,9% volt. A harmadik negyedévi eredmény 50,2 milliárd forintot tett ki.

A kumulált működési eredmény levában mért 5%-os javulásához legnagyobb mértékben a jutalékeredmény y/y 12%-os bővülése járult hozzá, miközben a költségek 5%-kal nőttek.

A kumulált kamateredmény saját devizában 2%-kal nőtt az üzleti állományok folytatódó bővülése következtében, miközben az első kilenc hónapra számított kamatmarzs 33 bázisponttal csökkent, tükrözve elsősorban az ECB folytatódó kamatvágásait. A harmadik negyedévben a nettó kamatbevétel 2%-kal erősödött a kamatmarzs 8 bázispontos szűkülése ellenére. A kamateredményre továbbra is kedvezőtlenül hat, hogy 2023 július óta 12% a kötelező tartalékráta, mely állományra a jegybank nem fizet kamatot.

Az első három negyedévben a nettó díjak és jutalékok levában 12%-kal nőttek, elsősorban a lakossági állományok és tranzakciós forgalom emelkedésének hatására. A kumulált egyéb bevételek éves szinten 25%-kal bővültek, míg 3Q-ban a q/q 25%-os visszaesést a 2Q-ban kártyatársaságoknak fizetett díjakhoz kapcsolódó visszatérítés bázishatása okozta.

A kumulált működési költségek 8%-kal, árfolyamszűrten 5%-kal növekedtek: a továbbra is magas bérinfláció hatását részben ellensúlyozta a felügyleti díjak y/y 1,9 milliárd forintos csökkenése. A kilenchi kiadás/bevétel arány 32,7% volt, amely továbbra is az egyik legalacsonyabb a Csoporttagok között.

2025 első kilenc hónapjában az összes kockázati költség y/y saját devizában 57%-kal emelkedett, 18,5 milliárd forintot tett ki, mely szinte teljes egészében hitelekkel kapcsolatban merült fel, 48 bázispontos hitelkockázati költségrátát eredményezve. A harmadik negyedévi 10,0 milliárd forintos hitelkockázati költség képzés jellemzően a személyi kölcsönök állománybővüléséhez és saját fedezettségének növekedéséhez köthető, valamint részben nem 100%-ban fedezett problémás hitelek leírása magyarázta. A Bank mérlegében lévő orosz államkötvények estében 3Q-ban nem került sor további értékvesztés képzésre, így ezen állomány saját céltartalékkal való fedezettsége továbbra is 80%.

A hitelminőségi alapfolyamatok továbbra is stabil képet mutatnak: a Stage 2 ráta q/q 23 bázisponttal, a Stage 3 ráta 8 bázisponttal javult, míg a Stage 3 állomány céltartalékkal való saját fedezettsége 0,1%-ponttal emelkedett.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek ytd 12%-kal bővültek árfolyamszűrten, melynek motorja a 14%-kal gyarapodó lakossági hitelállomány volt: a jelzáloghitelek 19%-kal, a fogyasztási hitelek 9%-kal ugrottak meg az év eleje óta. A harmadik negyedévben a hitelállomány növekedése 6%-ra gyorsult, ezen belül a jelzáloghitelek növekedése elérte a 8%-ot. A vállalati (MSE+corporate) hitelek az előző negyedévek gyengébb dinamikáját követően q/q 6%-kal növekedtek, jellemzően a nagyvállalati állományok bővülésének köszönhetően. A lízing állományok idei 9%-os növekedését az autólízing állomány okozta.

A betétállomány ytd 10%-kal nőtt árfolyamszűrten, ezen belül 3Q-ban 5%-kal, melyben a közép- és nagyvállalati állományok (+17% ytd, +11% q/q) növekedése is meghatározó volt. A nettó hitel/betét mutató szeptember végén 78% volt.

Mivel Bulgária teljesítette azokat a kritériumokat, amelyek alapján csatlakozhat az euróövezethez, az Európai Unió pénzügyminiszterei 2025. július 8-án elfogadták a jogszabályokat, melyek alapján Bulgária 2026. január 1-jén az euróövezet tagjává válik. A Bolgár Nemzeti Bank közleménye szerint az ország fizetési, információs, számviteli és statisztikai rendszerei teljes mértékben felkészültek az euróövezeti működésre. Január végéig a leva még törvényes fizetőeszköz marad, de az árakat 12 hónapon át mindkét pénznemben fel kell tüntetni.

OTP BANK SZLOVÉNIA

Az OTP Bank Szlovénia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	82.880	88.341	7%	25.999	113.282	30.053	30.479	1%	17%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	82.880	88.341	7%	25.999	113.282	30.053	30.479	1%	17%
Társasági adó	-23.706	-16.141	-32%	-8.938	-24.288	-5.080	-5.604	10%	-37%
Adózás előtti eredmény	106.586	104.482	-2%	34.937	137.570	35.133	36.084	3%	3%
Működési eredmény	109.728	104.657	-5%	35.919	145.858	35.880	36.873	3%	3%
Összes bevétel	188.728	180.451	-4%	60.983	251.993	60.109	59.680	-1%	-2%
Nettó kamatbevétel	144.315	135.505	-6%	46.286	190.303	44.614	45.243	1%	-2%
Nettó díjak, jutalékok	40.319	39.438	-2%	12.961	53.756	13.525	13.160	-3%	2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.094	5.509	35%	1.737	7.934	1.970	1.277	-35%	-26%
Működési költség	-79.000	-75.795	-4%	-25.064	-106.135	-24.229	-22.807	-6%	-9%
Összes kockázati költség	-3.142	-175	-94%	-982	-8.288	-747	-789	6%	-20%
Értékvessztésképzés a hitelezési veszteségekre	-3.838	512		-1.394	-8.640	-497	-393	-21%	-72%
Egyéb kockázati költség	695	-687		412	352	-251	-396	58%	
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2024	2025 9M	YTD	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	6.106.968	5.906.297	-3%	5.880.095	6.106.968	5.976.780	5.906.297	-1%	0%
Bruttó hitelek	2.908.790	2.939.489	1%	2.880.540	2.908.790	2.974.659	2.939.489	-1%	2%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.774.131	2.939.489	6%	2.833.860	2.774.131	2.913.629	2.939.489	1%	4%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.718.294	2.882.703	6%	2.780.968	2.718.294	2.856.236	2.882.703	1%	4%
Retail hitelek	1.409.397	1.476.296	5%	1.412.846	1.409.397	1.450.257	1.476.296	2%	4%
Lakossági jelzáloghitelek	907.492	932.499	3%	912.672	907.492	923.475	932.499	1%	2%
Lakossági fogyasztási hitelek	451.523	486.939	8%	444.090	451.523	470.027	486.939	4%	10%
MSE hitelek	50.381	56.858	13%	56.084	50.381	56.755	56.858	0%	1%
Corporate hitelek	1.101.062	1.186.618	8%	1.161.801	1.101.062	1.189.557	1.186.618	0%	2%
Leasing	207.836	219.789	6%	206.321	207.836	216.422	219.789	2%	7%
Hitelek értékvessztése	-53.030	-49.984	-6%	-45.975	-53.030	-50.267	-49.984	-1%	9%
Hitelek értékvessztése (árfolyamszűrt)	-50.572	-49.979	-1%	-45.244	-50.572	-49.223	-49.979	2%	10%
Ügyfélbetétek	4.774.165	4.702.667	-1%	4.566.042	4.774.165	4.760.857	4.702.667	-1%	3%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	4.545.742	4.702.667	3%	4.489.002	4.545.742	4.662.903	4.702.667	1%	5%
Retail betétek	3.646.799	3.826.975	5%	3.626.240	3.646.799	3.805.073	3.826.975	1%	6%
Lakossági betétek	3.173.316	3.337.902	5%	3.167.219	3.173.316	3.341.022	3.337.902	0%	5%
MSE betétek	473.483	489.073	3%	459.022	473.483	464.052	489.073	5%	7%
Corporate betétek	898.943	875.692	-3%	862.762	898.943	857.829	875.692	2%	1%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	58.588	40.298	-31%	58.384	58.588	42.863	40.298	-6%	-31%
Kibocsátott értékpapírok	368.829	306.838	-17%	349.134	368.829	310.655	306.838	-1%	-12%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	32.818	31.293	-5%	69.139	32.818	31.949	31.293	-2%	-55%
Saját tőke	777.525	739.480	-5%	724.661	777.525	723.482	739.480	2%	2%
Hitelportfólió minősége	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.471.196	2.536.629	3%	2.471.196	2.426.800	2.558.437	2.536.629	-1%	3%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,8%	86,3%	0,5%p	85,8%	83,4%	86,0%	86,3%	0,3%p	0,5%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,2%	0,2%	0,0%p	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	355.589	346.074	-3%	355.589	423.434	357.617	346.074	-3%	-3%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,3%	11,8%	-0,6%p	12,3%	14,6%	12,0%	11,8%	-0,2%p	-0,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,4%	4,3%	-0,1%p	4,4%	4,7%	4,4%	4,3%	-0,1%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	53.756	56.787	6%	53.756	58.555	58.604	56.787	-3%	6%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	1,9%	1,9%	0,1%p	1,9%	2,0%	2,0%	1,9%	0,0%p	0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	45,6%	52,2%	6,6%p	45,6%	46,4%	49,9%	52,2%	2,3%p	6,6%p
Értékvessztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	0,18%	-0,02%	-0,20%p	0,19%	0,30%	0,07%	0,05%	-0,01%p	-0,14%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	1,9%	2,0%	0,1%p	1,8%	1,9%	2,0%	2,0%	0,0%p	0,3%p
ROE	16,1%	15,8%	-0,4%p	14,6%	16,1%	16,5%	16,4%	0,0%p	1,8%p
Teljes bevétel marzs	4,32%	4,01%	-0,31%p	4,11%	4,28%	4,00%	3,97%	-0,03%p	-0,14%p
Nettó kamatmarzs	3,30%	3,01%	-0,29%p	3,12%	3,23%	2,97%	3,01%	0,04%p	-0,11%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,7%	-0,1%p	1,7%	1,8%	1,6%	1,5%	-0,1%p	-0,2%p
Kiadás/bevétel arány	41,9%	42,0%	0,1%p	41,1%	42,1%	40,3%	38,2%	-2,1%p	-2,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	62%	61%	-1%p	62%	60%	61%	61%	0%p	-1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	397,6	391,1	-2%	397,6	410,1	399,3	391,1	-2%	-2%
HUF/EUR (átlag)	390,2	403,1	3%	394,0	394,2	405,1	397,2	-2%	1%

A **szlovén operáció** 2025 első kilenc hónapjában 88,3 milliárd forintos kumulált adózott eredményt realizált (+7% y/y), ami 15,8%-os ROE-t eredményezett. A 30,5 milliárd forintos 3Q adózott eredmény marginálisan javult q/q.

A kilenchnavi működési eredmény 5%-os y/y mérséklődése mögött elsősorban a bevétek 4%-os csökkenése állt, amit a működési költségek hasonló arányú visszaesése csak részben ellensúlyozott. Az ECB folyamatos kamatcsökkentései mellett a kumulált nettó kamatmarzs 29 bázisponttal erodálódott, és a teljesítő hitelállományok bővülése ellenére a nettó kamatbevételek 6%-kal estek vissza.

A harmadik negyedéves működési eredmény forintban 3%-kal javult q/q, ugyanakkor a HUF 2%-os EUR-val szembeni felértékelődését is figyelembe véve, saját devizában a növekedés 5%-os volt. A nettó kamateredmény EUR-ban q/q 4%-kal bővült, a nettó kamatmarzs marginális javulásának és a folytatódó teljesítő hitelállomány-bővülés együttes hatásának köszönhetően. A nettó díj- és jutalékbevételek q/q enyhe csökkenése részben bázishatással magyarázható: az előző negyedévhez képest csökkent a biztosítótól, illetve a VISA-tól származó jutalékbevételek, illetve a tranzakciós jutalékok mértéke, amit csak részben ellensúlyozott a szlovén államtól az állampapír forgalmazás után kapott jutalékok összegének emelkedése.

Az SKB és NKBM 2024. évi integrációját követően a tervezett költségszinergiák zöme 2025-ben realizálódott, a működési költségek 3Q-ban euróban q/q 4%-kal mérséklődtek. A teljes munkaidőben foglalkoztatottak száma az elmúlt 12 hónapban 200 főt meghaladóan csökkent, a fiókszám aktuálisan 76 egység volt. A 3Q kiadás/bevételi mutató 38,2% volt, míg a kilenc havi 42%, y/y közel változatlan.

A hitelkockázati költségek kilenchnavi egyenlege továbbra is pozitív.

A hitelportfólió minősége összességében továbbra is stabil, a Stage 3 hitelek aránya az elmúlt egy évben nem változott (1,9%), q/q marginálisan csökkent, saját fedezettségük 3Q végén meghaladta az 52%-ot. A Bank fokozott figyelemmel kíséri az autó-, acél- és alumíniumgyártásban érintett vállalatok tevékenységét.

Ami a mérlegtételeket illeti, a teljesítő hitelek árfolyamszűrt állománya az év első kilenc hónapjában 6%-kal bővült; valamennyi szegmensben érdemi volumennövekedés tapasztalható. 3Q-ban q/q 1%-os volt a bővülés, elsősorban a lakossági fogyasztási- és lízing állományok által vezérelve. A fogyasztási hitelek 4%-os q/q bővülését árazási lépések is segítették.

A betétállomány 3%-kal bővült az első kilenc hónapban árfolyamszűrt, ami főleg a lakossági szegmensnek köszönhető (+5% ytd), 3Q-ban ugyanakkor a corporate, illetve mikro- és kisvállalati betétállományok is nőttek, miközben a lakossági betétek stagnáltak. A Bank nettó hitel/betét mutatója változatlanul 61%-os.

Ami a fontosabb hitel termékszegmenseket illeti, a Bank piaci részaránya a személyi hitelek esetében 2025 1Q óta javult, és az augusztus végi adatok alapján 30,6%-os, a jelzáloghiteleknel enyhén erodálódik és 26,8%-on állt az arány, míg a vállalati hiteleknel közel 1%-pontot javulva 24,7%-ot mutat. A retail betétek esetében a pozíció gyakorlatilag változatlan (31,3%), míg a vállalatnál enyhén csökkenő (23,1%).

A Bank tőke megfelelési- és likviditási mutatói biztonságosan meghaladják a jogszabályi minimum követelményeket. Szeptember végén a CAR-mutató 20,9%-os, a Tier 1 pedig 20,1%-os volt, míg az LCR ráta 382%-on állt.

A szlovén leánybank az MREL követelményeket is biztonsággal teljesíti. Májusban a Bank sikeres, 300 millió euró névértékű MREL-kibocsátást hajtott végre: a 3NC2 Senior Preferred kötvénykibocsátást jelentős befektetői érdeklődés kísérte. Júniusban a Bank 400 millió eurónyi SP-követelést váltott vissza, ezzel a szlovén operáció MREL-képes kötelezettségei 795 millió eurót képviseltek, melyből 602 millió euró Senior Preferred kötvény, a fennmaradó volumen pedig zömmel SNP, kisebb részt Tier 2 instrumentumok.

Szeptember 19-én az OTP Alapkezelő Zrt., illetve a szlovén bank 75-25%-os részesedés-megosztás mellett adásvételi szerződés írt alá a helyi Primorski skladi d.o.o. alapkezelő 100%-os tulajdonrészének megvásárlásáról. A tranzakció zárására várhatóan 2026 1Q-ban kerül sor.

November 3-án a Moody's Ratings 'Baa2'-ről 'Baa1'-re javította az OTP banka d.d. hosszú lejáratú adósság minősítését.

OTP BANK HORVÁTORSZÁG

Az OTP Bank Horvátország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	50.547	40.753	-19%	17.282	61.743	14.984	13.677	-9%	-21%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	50.547	40.753	-19%	17.282	61.743	14.984	13.677	-9%	-21%
Társasági adó	-11.030	-9.172	-17%	-3.783	-13.675	-3.039	-3.015	-1%	-20%
Adózás előtti eredmény	61.577	49.925	-19%	21.065	75.417	18.023	16.692	-7%	-21%
Működési eredmény	54.614	52.834	-3%	20.463	73.593	18.190	17.667	-3%	-14%
Összes bevétel	102.644	107.696	5%	37.109	138.874	36.523	36.033	-1%	-3%
Nettó kamatbevétel	76.862	80.026	4%	26.859	105.300	26.369	26.810	2%	0%
Nettó díjak, jutalékok	21.627	23.563	9%	8.361	28.923	8.076	8.517	5%	2%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.156	4.107	-1%	1.889	4.652	2.078	706	-66%	-63%
Működési költség	-48.030	-54.862	14%	-16.646	-65.282	-18.334	-18.366	0%	10%
Összes kockázati költség	6.963	-2.908		602	1.825	-166	-974	485%	
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre	9.961	2.052	-79%	1.616	10.435	1.065	1.342	26%	-17%
Egyéb kockázati költség	-2.998	-4.960	65%	-1.014	-8.610	-1.232	-2.317	88%	128%
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2024	2025 9M	YTD	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.784.532	4.003.049	6%	3.747.115	3.784.532	3.833.875	4.003.049	4%	7%
Bruttó hitelek	2.762.945	2.848.971	3%	2.648.922	2.762.945	2.898.102	2.848.971	-2%	8%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.634.956	2.848.971	8%	2.605.905	2.634.956	2.838.629	2.848.971	0%	9%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.559.602	2.774.697	8%	2.524.286	2.559.602	2.764.503	2.774.697	0%	10%
Retail hitelek	1.399.009	1.561.095	12%	1.344.766	1.399.009	1.525.270	1.561.095	2%	16%
Lakossági jelzáloghitelek	744.876	819.974	10%	717.246	744.876	802.665	819.974	2%	14%
Lakossági fogyasztási hitelek	563.038	626.317	11%	538.202	563.038	615.229	626.317	2%	16%
MSE hitelek	91.095	114.804	26%	89.317	91.095	107.376	114.804	7%	29%
Corporate hitelek	946.723	958.632	1%	955.390	946.723	985.382	958.632	-3%	0%
Leasing	213.870	254.969	19%	224.130	213.870	253.851	254.969	0%	14%
Hitelek értékesítése	-88.780	-83.667	-6%	-93.169	-88.780	-86.267	-83.667	-3%	-10%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-84.669	-83.668	-1%	-91.660	-84.669	-84.498	-83.668	-1%	-9%
Ügyfélbetétek	2.683.855	2.892.271	8%	2.683.035	2.683.855	2.705.588	2.892.271	7%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.546.497	2.892.271	14%	2.632.730	2.546.497	2.649.770	2.892.271	14%	10%
Retail betétek	1.867.492	2.098.639	12%	1.871.306	1.867.492	1.959.745	2.098.639	7%	12%
Lakossági betétek	1.627.941	1.796.033	10%	1.614.705	1.627.941	1.706.429	1.796.033	5%	11%
MSE betétek	239.551	302.607	26%	256.602	239.551	253.316	302.607	19%	18%
Corporate betétek	679.005	793.631	17%	761.424	679.005	690.024	793.631	15%	4%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	465.507	493.284	6%	463.738	465.507	514.938	493.284	-4%	6%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	45.555	62.898	38%	44.134	45.555	54.298	62.898	16%	43%
Saját tőke	483.716	458.827	-5%	456.088	483.716	454.491	458.827	1%	1%
Hitelportfólió minősége	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	2.268.627	2.493.977	10%	2.268.627	2.384.302	2.531.595	2.493.977	-1%	10%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,6%	87,5%	1,9%p	85,6%	86,3%	87,4%	87,5%	0,2%p	1,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,5%	0,5%	0,0%p	0,5%	0,5%	0,5%	0,5%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	297.329	280.719	-6%	297.329	299.625	290.829	280.719	-3%	-6%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,2%	9,9%	-1,4%p	11,2%	10,8%	10,0%	9,9%	-0,2%p	-1,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,7%	6,2%	-0,4%p	6,7%	6,7%	6,5%	6,2%	-0,3%p	-0,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	82.966	74.274	-10%	82.966	79.019	75.678	74.274	-2%	-10%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,1%	2,6%	-0,5%p	3,1%	2,9%	2,6%	2,6%	0,0%p	-0,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	75,6%	72,5%	-3,1%p	75,6%	72,1%	72,3%	72,5%	0,1%p	-3,1%p
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,53%	-0,10%	0,44%p	-0,25%	-0,41%	-0,15%	-0,19%	-0,04%p	0,06%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,0%	1,4%	-0,5%p	1,9%	1,7%	1,6%	1,4%	-0,2%p	-0,5%p
ROE	16,1%	11,8%	-4,3%p	15,7%	14,2%	13,3%	11,8%	-1,5%p	-3,9%p
Teljes bevétel marzs	3,99%	3,79%	-0,20%p	4,04%	3,93%	3,90%	3,63%	-0,27%p	-0,41%p
Nettó kamatmarzs	2,99%	2,81%	-0,17%p	2,92%	2,98%	2,82%	2,70%	-0,12%p	-0,23%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,9%	1,9%	0,1%p	1,8%	1,8%	2,0%	1,8%	-0,1%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	46,8%	50,9%	4,1%p	44,9%	47,0%	50,2%	51,0%	0,8%p	6,1%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	95%	96%	0%p	95%	100%	104%	96%	-8%p	0%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	397,6	391,1	-2%	397,6	410,1	399,3	391,1	-2%	-2%
HUF/EUR (átlag)	390,2	403,1	3%	394,0	394,2	405,1	397,2	-2%	1%

A horvát bank 2025 első kilenc hónapjában közel 41 milliárd forint adózott eredményt ért el, ami 11,8%-os sajátke-arányos megtérülést jelent. A harmadik negyedéves profit az előző negyedévhez képest 9%-kal, 13,7 milliárd forintra mérséklődött, amelyben a szezonális hatások mellett a kockázati költségek negyedéves emelkedése játszott szerepet.

A kilenchnavi működési eredmény 3%-kal csökkent, ezen belül a nettó kamateredmény 4%-kal emelkedett. 2025 első kilenc hónapjában az Európai Központi Bank folytatta a kamatcsökkentési ciklusát, amely során négy alkalommal, egyenként 25 bázisponttal mérsékelte az irányadó kamatlábat. Ennek eredményeként az irányadó betéti ráta 2,0%-ra csökkent, visszatérve a 2023 eleji szintekhez. A csökkenő kamatkörnyezet mellett az erősödő piaci verseny is nyomást gyakorolt a marzs alakulására: a kilenchnavi marzs 17 bp-tal morzsolódott le. A 3Q-ban q/q 12 bp-tal szűkülő kamatmarzs negatív hatását ellensúlyozta a kamatozó eszközök állományának növekedése, a beáramló betétek révén.

A kilenchnavi nettó díj- és jutalékeredmény y/y 9%-kal bővült. Ezen belül 3Q-ban q/q 5%-kal nőttek a nettó díjak, jutalékok: az idegenforgalom élénkülésével párhuzamosan emelkedtek a betéti- és pénzforgalmi díjbevételek, valamint a negyedéves hitelkihelyezések növekedése is kedvezően hatott. Horvátországban jelenleg is zajlik a lakossági banki díjak szabályozásának előkészítése, összhangban az Európai Parlament és Tanács irányelvével, amely a fizetési számlákhoz kapcsolódó díjak összehasonlíthatóságát és az alapszámlához való hozzáférés biztosítását célozza. Emellett a horvát jegybank nem kötelező érvényű elvárást fogalmazott meg előző év végén a lakossági inflációs díjemelések 2025. június 30-ig történő elhalasztására, amelyhez az OTP horvát leánybankja is csatlakozott, eleget téve az ajánlásban megfogalmazottaknak.

A kilenchnavi működési költségek y/y forintban 14%-kal, euróban 11%-kal emelkedtek. A dologi költségek emelkedését a magasabb IT költségek és ingatlanokhoz kapcsolódó kiadások okozták. A személyi jellegű költségek emelkedése elsősorban a bérinflációnak tudható be, miközben az átlagos állományi létszám lényegében változatlan maradt. A kilenchnavi kiadás/bevételi ráta y/y 4,1%-ponttal 50,9%-ra emelkedett.

2025 első kilenc hónapjában 2,9 milliárd forint kockázati költség merült fel, ezen belül 5,0 milliárd forint az egyéb kockázati költség soron jelentkező folyamatban lévő peres ügyekkel összefüggésben, miközben a hitelezési értékvesztés soron 2,1 milliárd forint felszabadítás történt.

A hitelállomány kockázati profilja y/y javuló képet mutat: a Stage 3 hitelek portfólión belüli aránya szeptember végén 2,6% volt (-0,5%-pont y/y), miközben a Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége elérte a 72,5%-ot.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány az év első kilenc hónapjában árfolyamszűrten 8%-kal nőtt, ezen belül q/q stagnált. A lakossági szegmensben továbbra is élénk hitelkereslet tapasztalható, amelyet részben az Európai Központi Bank kamatcsökkentési ciklusának ösztönző hatása, részben pedig a második negyedévben indított kampány keretében kínált, futamidő végéig fix kamatozású jelzáloghitel termék támogatott. A jelzáloghitel állomány ytd 10%-kal bővült, amelyhez 2025 második negyedéve 5%-kal, míg a harmadik negyedév további 2%-kal járult hozzá. A folyósítások tekintetében a jelzáloghitelek piacán az első kilenc hónap során y/y összevetésben növekedett a kihelyezések volumene, ugyanakkor 3Q-ban q/q alapon visszaesés volt tapasztalható, mivel július 1-jétől hatályba lépett a jövedelemarányos törlesztőrésztörvény (DSTI), illetve a hitelfedezeti (LTV) mutatókra vonatkozó szigorításokat tartalmazó új szabályozás. A fogyasztási hitelek állománya szintén dinamikus, ytd 11%-os bővülést ért el. A lízingállomány alakulását elsősorban a turizmushoz kapcsolódó szezonális kereslet határozza meg. Ennek megfelelően a szezon kezdetével a második negyedévben az állomány q/q 14%-kal emelkedett, míg a harmadik negyedévben lényegében stagnált. A vállalati (MSE+corporate) hitelportfólió ytd 3%-os növekedési dinamikát mutat, miközben 3Q-ban q/q 2%-kal zsugorodott.

Az árfolyamszűrten betétállomány ytd 14%-kal, ezen belül a lakossági betétek 10%-kal nőttek. A piacon a magasabb hozamú államkötvények és egyéb alternatív befektetési lehetőségek továbbra is vonzzák a lakossági megtakarításokat, mely a banki betéti termékek árazására is hatással van. A vállalati (MSE+corporate) betétek ytd 19%-kal emelkedtek. A szeptember végén 96%-on álló nettó hitel/betét mutató kiegyensúlyozott mérleg szerkezetet tükröz.

OTP BANK SZERBIA

Az OTP Bank Szerbia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	60.900	55.069	-10%	19.672	66.496	17.001	15.627	-8%	-21%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	60.900	55.069	-10%	19.672	66.496	17.001	15.627	-8%	-21%
Társasági adó	-9.739	-8.530	-12%	-3.264	-10.973	-2.433	-2.711	11%	-17%
Adózás előtti eredmény	70.639	63.599	-10%	22.936	77.469	19.434	18.338	-6%	-20%
Működési eredmény	70.095	73.005	4%	23.827	95.474	24.961	24.355	-2%	2%
Összes bevétel	111.357	119.355	7%	38.389	153.562	40.488	40.015	-1%	4%
Nettó kamatbevétel	85.864	89.179	4%	29.493	116.621	30.072	29.701	-1%	1%
Nettó díjak, jutalékok	14.900	17.446	17%	5.056	21.726	6.043	5.993	-1%	19%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	10.593	12.730	20%	3.841	15.216	4.373	4.321	-1%	12%
Működési költség	-41.262	-46.350	12%	-14.562	-58.089	-15.527	-15.660	1%	8%
Összes kockázati költség	544	-9.406		-891	-18.005	-5.527	-6.017	9%	575%
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre	849	-9.238		-786	-15.860	-5.085	-5.992	18%	663%
Egyéb kockázati költség	-305	-169	-45%	-105	-2.145	-442	-25	-94%	-77%
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2024	2025 9M	YTD	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	3.483.775	3.537.983	2%	3.209.725	3.483.775	3.519.727	3.537.983	1%	10%
Bruttó hitelek	2.341.379	2.460.036	5%	2.208.122	2.341.379	2.428.342	2.460.036	1%	11%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.231.210	2.460.036	10%	2.171.214	2.231.210	2.378.519	2.460.036	3%	13%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	2.172.262	2.397.391	10%	2.112.065	2.172.262	2.315.639	2.397.391	4%	14%
Retail hitelek	1.020.791	1.133.730	11%	987.344	1.020.791	1.089.528	1.133.730	4%	15%
Lakossági jelzáloghitelek	465.280	504.787	8%	453.098	465.280	491.057	504.787	3%	11%
Lakossági fogyasztási hitelek	497.995	564.069	13%	478.143	497.995	534.806	564.069	5%	18%
MSE hitelek	57.516	64.874	13%	56.104	57.516	63.665	64.874	2%	16%
Corporate hitelek	1.041.629	1.143.222	10%	1.016.449	1.041.629	1.106.392	1.143.222	3%	12%
Leasing	109.842	120.439	10%	108.271	109.842	119.719	120.439	1%	11%
Hitelek értékvésztése	-81.828	-84.494	3%	-68.457	-81.828	-80.840	-84.494	5%	23%
Hitelek értékvésztése (árfolyamszűrt)	-77.964	-84.494	8%	-67.295	-77.964	-79.182	-84.494	7%	26%
Ügyfélbetétek	2.343.130	2.406.058	3%	2.085.331	2.343.130	2.347.538	2.406.058	2%	15%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.226.092	2.406.058	8%	2.047.944	2.226.092	2.299.143	2.406.058	5%	17%
Retail betétek	1.203.023	1.318.805	10%	1.105.914	1.203.023	1.259.873	1.318.805	5%	19%
Lakossági betétek	1.040.827	1.134.753	9%	941.538	1.040.827	1.083.802	1.134.753	5%	21%
MSE betétek	162.197	184.053	13%	164.376	162.197	176.071	184.053	5%	12%
Corporate betétek	1.023.069	1.087.253	6%	942.030	1.023.069	1.039.271	1.087.253	5%	15%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	565.834	559.061	-1%	575.695	565.834	607.447	559.061	-8%	-3%
Alárrendelt és járulékos kölcsöntőke	71.443	68.666	-4%	69.776	71.443	69.567	68.666	-1%	-2%
Saját tőke	436.608	433.392	-1%	418.094	436.608	426.651	433.392	2%	4%
Hitelportfólió minősége	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	1.888.616	2.139.511	13%	1.888.616	2.012.765	2.099.735	2.139.511	2%	13%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	85,5%	87,0%	1,4%p	85,5%	86,0%	86,5%	87,0%	0,5%p	1,4%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,6%	-0,1%p	0,7%	0,6%	0,6%	0,6%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	259.319	257.879	-1%	259.319	266.711	264.409	257.879	-2%	-1%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	11,7%	10,5%	-1,3%p	11,7%	11,4%	10,9%	10,5%	-0,4%p	-1,3%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	6,1%	12,2%	6,1%p	6,1%	10,9%	10,4%	12,2%	1,9%p	6,1%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	60.187	62.645	4%	60.187	61.903	64.198	62.645	-2%	4%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	2,7%	2,5%	-0,2%p	2,7%	2,6%	2,6%	2,5%	-0,1%p	-0,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	65,5%	63,7%	-1,7%p	65,5%	64,8%	63,4%	63,7%	0,3%p	-1,7%p
Értékvésztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,05%	0,51%	0,57%p	0,14%	0,75%	0,85%	0,97%	0,12%p	0,82%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,7%	2,1%	-0,6%p	2,5%	2,1%	1,9%	1,7%	-0,2%p	-0,8%p
ROE	20,8%	16,8%	-4,0%p	19,4%	16,5%	15,5%	14,3%	-1,2%p	-5,1%p
Teljes bevétel marzs	4,93%	4,56%	-0,36%p	4,87%	4,94%	4,62%	4,46%	-0,17%p	-0,41%p
Nettó kamatmarzs	3,80%	3,41%	-0,39%p	3,74%	3,75%	3,43%	3,31%	-0,13%p	-0,43%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	1,8%	1,8%	-0,1%p	1,8%	1,9%	1,8%	1,7%	0,0%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	37,1%	38,8%	1,8%p	37,9%	37,8%	38,3%	39,1%	0,8%p	1,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	103%	99%	-4%p	103%	97%	100%	99%	-1%p	-4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RSD (záró)	3,4	3,3	-2%	3,4	3,5	3,4	3,3	-2%	-2%
HUF/RSD (átlag)	3,3	3,4	3%	3,4	3,4	3,5	3,4	-2%	1%

A **szerb bankcsoport** 2025 első kilenc hónapjában 55 milliárd forint adózás utáni nyereséget ért el, ezzel a kilenchnavi ROE mutató közel 17% volt. Kedvező, hogy az üzleti aktivitás élénkült és a bevételi oldal is erősödött, ám a működési és kockázati költségek emelkedése rányomta a bélyegét az eredménydinamikára, így a dinárban számolt profit y/y összevetésben 12%-kal csökkent.

A kilenchnavi nettó kamateredmény forintban 4%-kal, dinárban 1%-kal emelkedett. Az élénkülő hitelkeresletnek köszönhetően az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány éves összevetésben 14%-kal bővült. A hitelállomány mintegy kétharmada devizaalapú, túlnyomórészt euróban denominált, így a mérséklődő Eurózóna kamatkörnyezet negatív hatással van a marzsokra – különösen az intenzív piaci verseny közepette. A kilenchnavi kamatmarzs 39 bázisponttal 3,41%-ra csökkent.

3Q-ban a nettó kamateredmény dinárban 1%-kal nőtt, mivel az állományok bővülése kompenzálta a zsugorodó marzs negatív hatását. A marzsra már 3Q-ban is negatívan hatott, hogy a Szerb Nemzeti Bank döntése értelmében a bankoknak 2025. szeptember 15-től kezdődően egyéves időtartamra, a 2025. júliusi átlagos kamatlábhoz képest legalább 300 bázisponttal csökkenteniük kell a fogyasztási- és refinanszírozási hitelek nominális kamatlábat azon ügyfelek számára, akiknek havi jövedelme nem haladja meg a 100.000 dinárt. A követelmény nem vonatkozik azokra a bankokra, amelyek eleve 7,5%-os vagy annál alacsonyabb kamatlábat alkalmaztak a munkaviszonyban állók esetében, illetve 10,5%-os kamatlábat alkalmaztak nyugdíjas ügyfelek életbiztosítással kombinált hitelei esetében. A lakáshitelek esetében további elvárás egy olyan új termék bevezetése, amelynek kamatlába legalább 50 bázisponttal alacsonyabb a bank által 2025. júliusában új hitelkihelyezéseknél alkalmazott átlagos lakáshitel-kamatlábánál.

A kilenchnavi nettó díj- és jutalékbevétele y/y 17%-kal emelkedett. A harmadik negyedévben látott q/q változást elsősorban szezonális tényezők magyarázzák.

A kilenchnavi működési költségek 12%-kal (dinárban 10%-kal) emelkedtek. A személyi jellegű ráfordítások növekedését elsősorban a bérinflációs környezetben végrehajtott bérfejlesztések indukálták, míg a dologi költségek emelkedését a felületei díjak, valamint az IT- és ingatlanüzemeltetési kiadások növekedése határozta meg. A kilenchnavi kiadás/bevételi arány 38,8% volt (+1,8%-pont y/y), amely a csoportátlagnak megfelelő.

2025 első kilenc hónapjában a kockázati költségek meghaladták a 9,4 milliárd forintot, amelyből 9,2 milliárd forint a hitelezési kockázatokhoz kapcsolódott. A hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés dinamikáját elsősorban az IFRS 9 kockázati modellek makrogazdasági paramétereinek második negyedévi felülvizsgálata befolyásolta, emiatt különösen a fogyasztási és nagyvállalati portfóliók esetében került sor összesen mintegy 4,4 milliárd forint értékvesztés képzésére. A harmadik negyedévben 6 milliárd forintnyi hitelezési értékvesztés került elszámolásra, melynek döntő része, 5,1 milliárd forint egy nagyvállalati ügyfélcsoporthoz kapcsolódott.

A hitelportfólió minősége 2025 első kilenc hónapjában stabilan alakult, a Stage 3 hitelek aránya szeptember végére 2,5%-ra javult, saját fedezettségük y/y 1,7%-pontos csökkenés mellett 63,7%-ot ért el. Kedvező fejlemény, hogy y/y 1,3%-ponttal mérséklődött a megemelkedett kockázatot jelző Stage 2 hitelek aránya.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány 2025 eddig eltelt időszakában 10%-kal bővült: a jelzáloghitelek ytd 8%-kal, negyedéves alapon pedig 3%-kal emelkedtek. Az új folyósításokon belül az alacsonyabb marzsú termékek arányának növekedése mögött egyrészt a fokozódó piaci verseny, másrészt a jelzáloghitelek esetében az államilag támogatott hitelprogramok térnyerése áll. A fogyasztási hitelek árfolyamszűrt ytd 13%-kal bővültek, amit elsősorban a személyi kölcsönök és autóhitelek hajtottak, részben a maximális hitelösszeg emelésének köszönhetően. A vállalati (MSE+corporate) hitelállomány szintén növekedett: ytd 10%-kal, q/q alapon pedig 3%-kal.

A szerbiai operáció betétállománya szeptember végére meghaladta a 2.400 milliárd forintot, ami ytd 8%-os árfolyamszűrt növekedést jelent. Ezen belül a lakossági betétek állománya ytd 9%-kal emelkedett, elsősorban a látra szóló dinár- és euróbetétek bővülésének, valamint a kínált betéti kamatok emelkedésének köszönhetően. A legfrissebb, június végi adatok alapján a szerb leányvállalat 13%-ot meghaladó piaci részesedéssel rendelkezik a betétállományok terén, ezzel a piac második legnagyobb szereplője. A nettó hitel/betét mutató szeptember végén 99%-on állt, szemben a 2022-es 144%-os értékkel.

IPOTEKA BANK (ÜZBEGISZTÁN)

Az Ipoteka Bank (Üzbegisztán) gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	41.972	33.063	-21%	19.251	52.893	12.040	8.060	-33%	-58%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	41.972	33.063	-21%	19.251	52.893	12.040	8.060	-33%	-58%
Társasági adó	-10.394	-4.795	-54%	-3.424	-10.949	-1.397	-941	-33%	-73%
Adózás előtti eredmény	52.367	37.858	-28%	22.675	63.842	13.438	9.001	-33%	-60%
Működési eredmény	62.591	44.843	-28%	22.641	78.037	13.997	15.723	12%	-31%
Összes bevétel	94.619	83.030	-12%	33.593	125.768	26.530	28.875	9%	-14%
Nettó kamatbevétel	83.080	71.098	-14%	29.808	108.715	23.747	23.768	0%	-20%
Nettó díjak, jutalékok	6.960	9.581	38%	2.394	9.502	2.708	4.187	55%	75%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	4.579	2.352	-49%	1.391	7.551	75	920		-34%
Működési költség	-32.029	-38.187	19%	-10.952	-47.731	-12.532	-13.152	5%	20%
Összes kockázati költség	-10.224	-6.985	-32%	34	-14.195	-560	-6.722		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-9.606	-5.499	-43%	-58	-11.472	281	-6.124		
Egyéb kockázati költség	-618	-1.486	141%	91	-2.723	-841	-599	-29%	
Főbb mérlegtételek zárolállományok millió forintban	2024	2025 9M	YTD	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.509.536	1.376.385	-9%	1.326.093	1.509.536	1.345.466	1.376.385	2%	4%
Bruttó hitelek	1.063.551	1.027.535	-3%	947.677	1.063.551	983.512	1.027.535	4%	8%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	954.084	1.027.535	8%	930.647	954.084	998.405	1.027.535	3%	10%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	822.487	881.343	7%	799.663	822.487	870.358	881.343	1%	10%
Retail hitelek	653.834	724.701	11%	653.421	653.834	678.858	724.701	7%	11%
Lakossági jelzáloghitelek	394.180	448.401	14%	381.819	394.180	421.760	448.401	6%	17%
Lakossági fogyasztási hitelek	225.879	255.552	13%	231.573	225.879	233.937	255.552	9%	10%
MSE hitelek	33.776	20.748	-39%	40.029	33.776	23.161	20.748	-10%	-48%
Corporate hitelek	168.653	156.643	-7%	146.241	168.653	191.500	156.643	-18%	7%
Hitelek értékvesztése	-120.766	-115.258	-5%	-107.586	-120.766	-107.076	-115.258	8%	7%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-108.103	-115.258	7%	-104.834	-108.103	-107.943	-115.258	7%	10%
Ügyfélbetétek	528.602	433.925	-18%	407.081	528.602	425.439	433.925	2%	7%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	471.044	433.925	-8%	397.226	471.044	431.127	433.925	1%	9%
Retail betétek	242.361	194.768	-20%	192.010	242.361	179.785	194.768	8%	1%
Lakossági betétek	161.151	145.389	-10%	121.876	161.151	140.411	145.389	4%	19%
MSE betétek	81.211	49.379	-39%	70.134	81.211	39.374	49.379	25%	-30%
Corporate betétek	228.682	239.157	5%	205.216	228.682	251.342	239.157	-5%	17%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	566.620	534.573	-6%	551.096	566.620	530.354	534.573	1%	-3%
Kibocsátott értékpapírok	158.546	142.218	-10%	146.007	158.546	139.298	142.218	2%	-3%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	13.358	10.609	-21%	12.173	13.358	10.803	10.609	-2%	-13%
Saját tőke	214.152	226.435	6%	185.897	214.152	212.746	226.435	6%	22%
Hitelportfólió minősége	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	633.234	730.260	15%	633.234	716.723	686.907	730.260	6%	15%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	66,8%	71,1%	4,2%p	66,8%	67,4%	69,8%	71,1%	1,2%p	4,2%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,7%	2,6%	-0,1%p	2,7%	2,6%	2,6%	2,6%	0,0%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	179.085	151.084	-16%	179.085	199.067	168.663	151.084	-10%	-16%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	18,9%	14,7%	-4,2%p	18,9%	18,7%	17,1%	14,7%	-2,4%p	-4,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	19,9%	17,6%	-2,4%p	19,9%	19,6%	19,5%	17,6%	-1,9%p	-2,4%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	135.358	146.192	8%	135.358	147.761	127.943	146.192	14%	8%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,3%	14,2%	-0,1%p	14,3%	13,9%	13,0%	14,2%	1,2%p	-0,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	40,5%	47,5%	7,0%p	40,5%	42,6%	43,8%	47,5%	3,7%p	7,0%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	1,30%	0,72%	-0,58%p	0,02%	1,16%	-0,11%	2,39%	2,50%p	2,36%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	4,4%	3,2%	-1,3%p	5,8%	4,0%	3,5%	2,3%	-1,2%p	-3,5%p
ROE	33,8%	20,4%	-13,4%p	43,2%	30,2%	22,7%	14,5%	-8,3%p	-28,7%p
Teljes bevétel marzs	10,00%	7,96%	-2,04%p	10,14%	9,61%	7,78%	8,33%	0,55%p	-1,81%p
Nettó kamatmarzs	8,78%	6,82%	-1,96%p	9,00%	8,31%	6,96%	6,85%	-0,11%p	-2,14%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,4%	3,7%	0,3%p	3,3%	3,6%	3,7%	3,8%	0,1%p	0,5%p
Kiadás/bevétel arány	33,8%	46,0%	12,1%p	32,6%	38,0%	47,2%	45,5%	-1,7%p	12,9%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	208%	210%	2%p	208%	180%	207%	210%	4%p	2%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/1.000 UZS (záró)	27,9	27,6	-1%	27,9	30,5	26,9	27,6	3%	-1%
HUF/1.000 UZS (átlag)	28,6	28,3	-1%	28,5	28,8	27,8	27,1	-3%	-5%

Az **Ipoteka Banknál** 2025 2Q-ban bekövetkezett a fordulat: a piaci részesedés megelőző negyedévekben tapasztalt lemorzsolódását követően a személyi hitelkihelyezések erősödni kezdtek és júniusban hó/hó alapon már javult a Bank fennálló személyi hitelekben elért piaci részesedése. A személyi hitel kihelyezések felfutását alapvetően az tette lehetővé, hogy sikerült jelentős előrelépést elérni az IT környezet, valamint a szervezeti és működési kereteket és képességeket illetően. A hitelezési aktivitás általános növelése mellett a Bank fokozatosan nyitott olyan új ügyfélcsoportok felé is, amelyeket korábban nem szolgált ki a szofisztikált és automatizált hitelelbíráshoz szükséges képességek és adatok hiányában.

3Q-ban folytatódott a személyi hitel kihelyezés erősödése, a negyedévben az új személyi hitel kihelyezések y/y közel triplázódtak, miközben q/q viszonylatban is harmadával nőttek – ezzel párhuzamosan az állományi piaci részesedés q/q 0,4%-ponttal 9,9%-ra emelkedett.

A teljesítő hitelek az év első kilenc hónapjában összességében 7%-kal bővültek, a jelzáloghitel állományok 14%-os és a fogyasztási hitelek 13%-os növekedése, valamint a vállalati (MSE+corporate) állományok 12%-os szűkülése eredményeképpen. A jelzáloghitel kihelyezések is kedvezően alakultak: az első kilenc havi folyósítás y/y a duplájára emelkedett, ennek eredményeként 2025 júniusától javulni kezdett a jelzáloghitelek fennálló állományában mért piaci részesedés és szeptemberben elérte a 22,6%-ot. Az elmúlt negyedévben a teljesítő hitelállományok 1%-kal bővültek árfolyamszűrt, ezen belül a fogyasztási hitelek 9%-kal, míg a jelzáloghitelek 6%-kal nőttek. A vállalati (MSE+corporate) teljesítő hitelek állománya q/q 17%-kal csökkent egy nagyvállalati hitel Stage 3 kategóriába történt átsorolása következtében.

A betétállomány esetében is növekedés figyelhető meg: az árfolyamszűrt állomány q/q 1%-kal, míg y/y 9%-kal bővült, utóbbit a lakossági betétek 19%-os, valamint a vállalati (MSE+corporate) betétek 5%-os bővülése eredményezte.

Ami a jövedelmezőséget illeti, 2025 első három negyedévében összesen 33 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el a Bank, ami 20%-ot meghaladó ROE-t eredményezett. 3Q-ban a profit elérte a 8 milliárd forintot.

A kilenchnavi összes bevétel 83 milliárd forintot tett ki, ami y/y 12%-os csökkenésnek felel meg. A nettó kamatbevételek 14%-os csökkenését főként a növekvő betétállományok által generált többlet kamatráfordítás okozta, melyet csak némileg tudott korrigálni a növekvő hitelállományokon, illetve a pénzügyi eszközökön realizált magasabb kamatbevétel. Így a kilenchnavi marzs y/y 1,96%-pontot csökkent.

A harmadik negyedéves működési eredmény q/q 12%-kal javult. A harmadik negyedéves nettó kamateredmény q/q 3%-ot javult saját devizában. Egyedi tételként jelentkezett, hogy a Stage 3 hitelekkel kapcsolatos kamatelhatárolás számítása során alkalmazott magasabb diszkontráta csökkentő hatással volt a nettó kamatbevételekre, miközben ugyanakkora mértékű, ám ellentétes előjelű hatást okozott a hitelkockázati költség soron. Ebben a negyedévben ez mintegy 2 milliárd forinttal csökkentette a nettó kamateredményt. Ezen egyedi hatás nélkül saját devizában q/q 11%-ot nőtt volna a kamateredmény. Ehhez a hitelállományok bővülése mellett az újonnan kihelyezett személyi hitelek átlagos kamatának emelkedése is hozzájárult.

A kilenchnavi nettó díjak, jutalékok y/y 38%-kal bővültek forintban, amely jórészt a 2025 3Q-ban bevezetett, személyi hitelekkel összefüggő új díjtételeknek, illetve egyéb újonnan bevezetett díjaknak volt köszönhető; ennek hatására 3Q-ban a nettó díjak 55%-kal nőttek q/q.

A kilenchnavi egyéb bevételek y/y közel feleződését főként egy 2Q-ban eszközölt átsorolás magyarázza, amelynek keretében a kockázati költségek közül az egyéb bevételek sorra került átvezetésre a céltartalék állományok FX ártértékelődésének 2025-ös kumulált összege (2,4 milliárd forint). Ezen átsorolás nélkül az egyéb bevételek y/y 4%-kal növekedtek volna.

A kilenchnavi működési költségek 19%-os növekedésében az értékcsökkenési leírások 43%-os, valamint a dologi költségek 36%-os emelkedése játszott a főszerepet, miközben a személyi jellegű kifizetések 12%-kal bővültek. A kiadás/bevétel mutató y/y 12,1%-ponttal 46%-ra nőtt.

Az első kilenc hónapban közel 7 milliárd forint kockázati költség terhelte az eredményt, amelyből 3Q-ban 6,7 milliárd forint merült fel, főként két nagyvállalati hitelhez kapcsolódóan, melyek folyósítása még az akvizíciót megelőzően történt. A vállalati kitéttiségeken belül az akvizíció után folyósított hitelek aránya 50% körüli, és ezeknél a hiteleknel a Stage 3 arány 1,8% volt 3Q végén. A hitelkockázati költségeket 2 milliárd forinttal mérsékelte a negyedév során a fent említett egyszeri hatás.

A Stage 3 hitelek aránya y/y 0,1%-ponttal 14,2%-ra csökkent döntően vállalati kitéttiségek javulása következtében, ugyanakkor q/q alapon 1,2%-kal nőtt egyes vállalati hitelek Stage 3 kategóriába való sorolása következtében. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége 47,5%-ot ért el (+7%-pont y/y), míg a bruttó saját fedezettség⁵ 94%-ot tett ki. A Stage 2 hitelek aránya 14,7%-on állt a negyedév végén; a 2,4%-pontos q/q csökkenés ugyancsak a nagyvállalati szegmensnek tudható be.

A nettó hitel/betét mutató 210%-on állt a negyedév végén. Az államilag kamattámogatott és

⁵ A Csoportba kerüléskor az Ipoteka Bank Stage 3 hitelei céltartalékkal nettósított értékben kerültek a könyvekbe. A Stage 3 hitelek bruttó saját

céltartalék fedezettsége az ügyfelek felé fennálló összes bruttó követelésből és a kapcsolódó összes céltartalékból számolódik.

refinanszírozott jelzáloghitelek nélkül számolt nettó hitel/betét mutató 3Q végén 124% volt.

A Bank forrásoldali diverzifikációját tovább növelte, hogy októberben egy 300 millió dollár, valamint egy 1.200 milliárd szom (mintegy 100 millió dollárnak megfelelő összegű) névértékű szenior unsecured kötvény került kibocsátásra, forrást teremtve a jövőbeni hitelkihelyezésekhez. A kibocsátást erős befektetői érdeklődés és többszörös túljegyzés kísérte.

Az Ipoteka Bank a 2025 szeptember végi adatok alapján a hitelállományt tekintve Üzbegisztán ötödik legnagyobb bankja.

OTP BANK UKRAJNA

Az OTP Bank Ukrajna gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	42.264	42.866	1%	15.074	41.179	15.393	12.568	-18%	-17%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	42.264	42.866	1%	15.074	41.179	15.393	12.568	-18%	-17%
Társasági adó	-13.224	-9.059	-31%	-4.757	-31.663	-2.943	-3.565	21%	-25%
Adózás előtti eredmény	55.488	51.924	-6%	19.831	72.842	18.336	16.133	-12%	-19%
Működési eredmény	50.111	54.930	10%	16.501	68.414	17.901	18.713	5%	13%
Összes bevétel	73.777	80.718	9%	24.600	101.605	26.660	27.252	2%	11%
Nettó kamatbevétel	66.548	72.141	8%	21.824	89.894	24.296	24.056	-1%	10%
Nettó díjak, jutalékok	6.098	5.929	-3%	1.759	7.769	1.832	1.953	7%	11%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.131	2.648	134%	1.017	3.942	532	1.243	134%	22%
Működési költség	-23.666	-25.788	9%	-8.099	-33.191	-8.759	-8.540	-3%	5%
Összes kockázati költség	5.377	-3.006		3.330	4.428	435	-2.580		
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre	6.503	-2.145		2.200	9.123	41	-1.485		
Egyéb kockázati költség	-1.126	-861	-24%	1.130	-4.695	394	-1.095		
Főbb mérlegtételek zárolálmányok millió forintban	2024	2025 9M	YTD	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	1.186.801	1.083.148	-9%	1.032.773	1.186.801	1.086.790	1.083.148	0%	5%
Bruttó hitelek	440.897	435.956	-1%	417.408	440.897	414.191	435.956	5%	4%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	386.116	435.956	13%	396.189	386.116	410.578	435.956	6%	10%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	343.306	408.260	19%	345.294	343.306	381.972	408.260	7%	18%
Retail hitelek	35.551	54.739	54%	31.005	35.551	47.635	54.739	15%	77%
Lakossági jelzáloghitelek	1.060	930	-12%	1.198	1.060	1.014	930	-8%	-22%
Lakossági fogyasztási hitelek	34.441	53.770	56%	29.753	34.441	46.578	53.770	15%	81%
MSE hitelek	50	39	-23%	54	50	43	39	-10%	-28%
Corporate hitelek	217.493	250.278	15%	221.891	217.493	236.887	250.278	6%	13%
Leasing	90.262	103.243	14%	92.398	90.262	97.450	103.243	6%	12%
Hitelek értékesítése	-52.283	-37.326	-29%	-54.881	-52.283	-36.539	-37.326	2%	-32%
Hitelek értékesítése (árfolyamszűrt)	-45.579	-37.326	-18%	-51.999	-45.579	-36.185	-37.326	3%	-28%
Ügyfélbetétek	842.437	765.893	-9%	706.897	842.437	770.868	765.893	-1%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	734.913	765.893	4%	669.797	734.913	764.037	765.893	0%	14%
Retail betétek	263.681	274.311	4%	271.858	263.681	285.703	274.311	-4%	1%
Lakossági betétek	228.760	240.096	5%	237.395	228.760	251.797	240.096	-5%	1%
MSE betétek	34.922	34.215	-2%	34.462	34.922	33.906	34.215	1%	-1%
Corporate betétek	471.231	491.581	4%	397.939	471.231	478.334	491.581	3%	24%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	97.486	72.399	-26%	91.076	97.486	81.381	72.399	-11%	-21%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	8.879	0	-100%	7.914	8.879	0	0		-100%
Saját tőke	205.705	215.566	5%	188.715	205.705	204.449	215.566	5%	14%
Hitelportfólió minősége	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	295.053	348.761	18%	295.053	323.190	323.663	348.761	8%	18%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	70,7%	80,0%	9,3%p	70,7%	73,3%	78,1%	80,0%	1,9%p	9,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,1%	2,4%	0,3%p	2,1%	2,2%	2,3%	2,4%	0,1%p	0,3%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	68.662	59.498	-13%	68.662	68.647	61.609	59.498	-3%	-13%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	16,4%	13,6%	-2,8%p	16,4%	15,6%	14,9%	13,6%	-1,2%p	-2,8%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	13,1%	14,6%	1,5%p	13,1%	13,3%	14,1%	14,6%	0,6%p	1,5%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	53.693	27.696	-48%	53.693	49.059	28.919	27.696	-4%	-48%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	12,9%	6,4%	-6,5%p	12,9%	11,1%	7,0%	6,4%	-0,6%p	-6,5%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	73,9%	73,1%	-0,8%p	73,9%	73,7%	70,6%	73,1%	2,5%p	-0,8%p
Értékesítésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-2,15%	0,67%	2,82%p	-2,13%	-2,21%	-0,04%	1,37%	1,41%p	3,50%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	5,3%	5,1%	-0,2%p	5,7%	3,8%	5,5%	4,5%	-1,0%p	-1,2%p
ROE	31,7%	27,1%	-4,6%p	32,3%	22,4%	29,6%	23,4%	-6,2%p	-8,9%p
Teljes bevétel marzs	9,24%	9,52%	0,29%p	9,29%	9,39%	9,49%	9,80%	0,31%p	0,51%p
Nettó kamatmarzs	8,33%	8,51%	0,18%p	8,24%	8,30%	8,65%	8,65%	0,00%p	0,41%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,0%	0,1%p	3,1%	3,1%	3,1%	3,1%	0,0%p	0,0%p
Kiadás/bevétel arány	32,1%	31,9%	-0,1%p	32,9%	32,7%	32,9%	31,3%	-1,5%p	-1,6%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	51%	52%	1%p	51%	46%	49%	52%	3%p	1%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/UAH (záró)	8,6	8,1	-6%	8,6	9,4	8,1	8,1	-1%	-6%
HUF/UAH (átlag)	9,1	8,7	-4%	8,8	9,1	8,6	8,2	-5%	-7%

Az **OTP Bank Ukrajna** 2025 első kilenc hónapjában közel 43 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el (+1% y/y), melyből a 3Q profit 13 milliárd forintot tett ki (-18% q/q).

A kilenchavi működési eredmény 10%-kal javult, annak ellenére, hogy a bázisidőszaki 5 milliárd forint pozitív kockázati költséggel szemben 2025 első kilenc hónapjában 3 milliárd forint terhelte az eredményt, ami összességében 27,1%-os ROE mutatót eredményezett.

A kilenchavi társasági adó 31%-os csökkenését főként az magyarázza, hogy a tárgyidőszakban az ukrán lízingcég hiteleket írt le 10 milliárd forint összegben, ami 2,2 milliárd forintnyi adópajzsot eredményezett.

A kilenchavi bevételek y/y 15%-kal növekedtek hrivnyában. Ezen belül a nettó kamateredmény 14%-kal javult, köszönhetően részben a hitelek dinamikus bővülésének és a magasabb alapkamat likvid eszközök hozamára kifejtett jótékony hatásának, miközben a nettó kamatmarzs 18 bázisponttal nőtt. A kilenchavi nettó díjak és jutalékok hrivnyában 2%-kal bővültek. 3Q-ban negyedéves viszonylatban a nettó kamateredmény 4%-kal, a nettó díjak, jutalékok 12%-kal növekedtek, míg az egyéb bevételek több mint duplázódását a magasabb FX eredmény okozta.

A kilenchavi működési költségek y/y 9%-kal emelkedtek forintban, főként a magasabb személyi jellegű költségek miatt. A kilenchavi kiadás/bevételi ráta y/y 0,1%-ponttal 31,9%-re csökkent, amely továbbra is lényegesen kedvezőbb, mint a Csoport hasonló mutatója.

Az első kilenc hónapban az összes kockázati költség 3 milliárd forint volt, mely főként a hitelekkel kapcsolatban merült fel, javarészt a harmadik negyedévben. A kumulált hitelkockázati költségráta 67 bázispont volt.

A hitelminőségi alapfolyamatok kedvezően alakultak, a Stage 3 ráta y/y 6,5%-ponttal, q/q 0,6%-ponttal 6,4%-ra mérséklődött köszönhetően problémás hitel leírásoknak: 1H-ban összesen 12 milliárd forintnyi problémás kitettség került leírásra, nagyrészt az ukrán lízingcégnél. A Stage 3 hitelek céltartalékkal való saját fedezettsége meghaladta a 73%-ot. A Stage 2 hitelek portfólión belüli aránya a negyedév végén 13,6% volt (-2,8%-pont y/y, -1,2%-pont q/q).

Az elmúlt negyedévekhez hasonló megfontolt és prudens hitelezési gyakorlat mellett a teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya q/q 7%-kal, ezzel ytd 19%-kal bővült. A portfólión belül a lakossági fogyasztási hitelek ytd 56%-kal, q/q 15%-kal nőttek, köszönhetően a digitális értékesítési csatornák térnyerésének, illetve az előző negyedévben bevezetett célzott személyi kölcsön folyósításoknak. A corporate állományok szintén bővülést mutattak (+15% ytd, illetve +6% q/q).

Az árfolyamszűrt betétállomány ytd 4%-kal bővült, miközben negyedéves viszonylatban stagnált. Az éves növekedés motorja a vállalati (MSE+corporate) állományok 24%-os növekedése volt.

A Bank kedvező likviditási helyzetét mutatja, hogy 3Q végén továbbra is 50% közeli volt a nettó hitel/betét arány.

A Bank tőkemegfelelési mutatója magasan a szabályozói minimum felett teljesült, szeptember végén közel 31%-ot ért el. A szabályozói minimum elvárás feletti szabad tőke összege szeptember végén megközelítette a 13 milliárd hrivnyát, azaz a közel 268 millió eurónak megfelelő összeget.

CKB CSOPORT (MONTENEGRÓ)

A CKB Csoport gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	18.003	17.613	-2%	6.745	24.194	5.674	6.645	17%	-1%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	18.003	17.613	-2%	6.745	24.194	5.674	6.645	17%	-1%
Társasági adó	-3.110	-3.003	-3%	-1.159	-4.385	-949	-1.161	22%	0%
Adózás előtti eredmény	21.113	20.616	-2%	7.904	28.579	6.624	7.805	18%	-1%
Működési eredmény	20.871	21.318	2%	7.333	27.169	7.196	7.536	5%	3%
Összes bevétel	33.854	35.729	6%	11.923	45.660	12.032	12.506	4%	5%
Nettó kamatbevétel	26.154	27.358	5%	9.026	35.460	8.982	9.487	6%	5%
Nettó díjak, jutalékok	6.957	7.556	9%	2.526	9.729	2.790	2.695	-3%	7%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	743	814	10%	371	472	259	324	25%	-13%
Működési költség	-12.984	-14.410	11%	-4.590	-18.492	-4.835	-4.969	3%	8%
Összes kockázati költség	243	-703		570	1.410	-572	269		-53%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	1.025	-529		736	1.947	-460	268		-64%
Egyéb kockázati költség	-782	-174	-78%	-165	-538	-112	1		
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2024	2025 9M	YTD	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	776.370	840.390	8%	712.304	776.370	830.669	840.390	1%	18%
Bruttó hitelek	545.499	585.551	7%	513.692	545.499	587.728	585.551	0%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	520.252	585.551	13%	505.358	520.252	575.673	585.551	2%	16%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	505.090	571.004	13%	487.461	505.090	560.886	571.004	2%	17%
Retail hitelek	263.525	300.923	14%	248.441	263.525	288.217	300.923	4%	21%
Lakossági jelzáloghitelek	125.547	140.758	12%	120.233	125.547	135.395	140.758	4%	17%
Lakossági fogyasztási hitelek	130.693	151.054	16%	121.460	130.693	144.404	151.054	5%	24%
MSE hitelek	7.285	9.111	25%	6.749	7.285	8.418	9.111	8%	35%
Corporate hitelek	239.135	265.965	11%	236.966	239.135	268.401	265.965	-1%	12%
Leasing	2.430	4.115	69%	2.055	2.430	4.268	4.115	-4%	100%
Hitelek értékvesztése	-16.862	-15.978	-5%	-17.335	-16.862	-16.454	-15.978	-3%	-8%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-16.082	-15.978	-1%	-17.054	-16.082	-16.117	-15.978	-1%	-6%
Ügyfélbetétek	606.957	631.259	4%	570.926	606.957	588.341	631.259	7%	11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	577.496	631.259	9%	561.028	577.496	576.230	631.259	10%	13%
Retail betétek	362.641	376.343	4%	356.286	362.641	353.407	376.343	6%	6%
Lakossági betétek	281.996	296.640	5%	268.765	281.996	286.439	296.640	4%	10%
MSE betétek	80.646	79.703	-1%	87.522	80.646	66.968	79.703	19%	-9%
Corporate betétek	214.854	254.916	19%	204.742	214.854	222.823	254.916	14%	25%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19.157	48.609	154%	3.164	19.157	86.041	48.609	-44%	
Saját tőke	121.390	132.840	9%	111.391	121.390	128.984	132.840	3%	19%
Hitelportfólió minősége	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	465.098	535.204	15%	465.098	492.319	534.725	535.204	0%	15%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	90,5%	91,4%	0,9%p	90,5%	90,3%	91,0%	91,4%	0,4%p	0,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,7%	0,7%	0,0%p	0,7%	0,6%	0,7%	0,7%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	30.402	35.800	18%	30.402	37.282	37.906	35.800	-6%	18%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,9%	6,1%	0,2%p	5,9%	6,8%	6,4%	6,1%	-0,3%p	0,2%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	4,4%	5,0%	0,6%p	4,4%	4,8%	5,1%	5,0%	-0,1%p	0,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	18.192	14.547	-20%	18.192	15.898	15.097	14.547	-4%	-20%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,5%	2,5%	-1,1%p	3,5%	2,9%	2,6%	2,5%	-0,1%p	-1,1%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	70,2%	71,6%	1,4%p	70,2%	74,9%	71,2%	71,6%	0,5%p	1,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,28%	0,12%	0,41%p	-0,58%	-0,39%	0,32%	-0,18%	-0,50%p	0,40%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,6%	2,9%	-0,7%p	3,8%	3,5%	2,8%	3,1%	0,3%p	-0,7%p
ROE	21,7%	18,5%	-3,2%p	25,1%	21,5%	17,9%	20,0%	2,1%p	-5,0%p
Teljes bevétel marzs	6,71%	5,91%	-0,79%p	6,79%	6,58%	5,95%	5,82%	-0,12%p	-0,97%p
Nettó kamatmarzs	5,18%	4,53%	-0,65%p	5,14%	5,11%	4,44%	4,42%	-0,02%p	-0,72%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,6%	2,4%	-0,2%p	2,6%	2,7%	2,4%	2,3%	-0,1%p	-0,3%p
Kiadás/bevétel arány	38,4%	40,3%	2,0%p	38,5%	40,5%	40,2%	39,7%	-0,5%p	1,2%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	87%	90%	3%p	87%	87%	97%	90%	-7%p	3%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/EUR (záró)	397,6	391,1	-2%	397,6	410,1	399,3	391,1	-2%	-2%
HUF/EUR (átlag)	390,2	403,1	3%	394,0	394,2	405,1	397,2	-2%	1%

A montenegrói **CKB Csoport** 2025 első kilenc hónapjában közel 18 milliárd forintos adózás utáni nyereséget realizált (-2% y/y), melyből a harmadik negyedéves eredmény 6,6 milliárd forint (+17% q/q) volt. Ez 20%-os ROE mutatónak felel meg, míg a kilenchnavi ROE 18,5%-on állt.

A kilenchnavi összes bevétel y/y 6%-kal bővült. Ezen belül a kilenchnavi kumulált kamateredmény 5%-kal, a nettó díjak, jutalékok 9%-kal, míg az egyéb bevételek 10%-kal növekedtek. A kamateredmény bővülése a növekvő állományoknak köszönhető, miközben a marzs érdemben szűkült. A díjbevételek növekedéséhez leginkább a nyári turistaszezonnal összefüggő megnövekedett bankkártyákhoz kapcsolódó magasabb díjbevételek járultak hozzá. Ami 3Q-t illeti, negyedéves viszonylatban a kamatbevételek 6%-kal nőttek az állománybővülés hatására, stabil marzsok mellett, míg a nettó díjak és jutalékok 3%-kal szűkültek.

A kilenchnavi működési költségek euróban 8%-kal emelkedtek, elsősorban a bérinfláció miatt emelkedő személyi jellegű költségek, valamint a dologi költségeken belül a felületei díjak emelkedése következtében. A bank kilenchnavi kiadás/bevételi mutatója 40,3%-on állt, ami 2%-pontos emelkedést jelent 2024 ugyanezen időszakához képest.

2025 első kilenc hónapjában 0,7 milliárd forintnyi kockázati költség merült fel, melynek 75%-a hitelekhez kapcsolódott. A hitelkockázati költségráta 12 bp volt. A negyedéves kockázati költség +0,3 milliárd forint volt. A negyedéves feloldást egy vállalati ügyfél csődeljárása során értékesített ingatlanból realizálódó megtérülés okozta.

A hitelminőség stabilan alakult: a Stage 3 hitelek aránya y/y 1,1%-ponttal 2,5%-ra csökkent (-0,1%-pont q/q). A Stage 3 hitelek saját céltartalékkal való fedezettsége a negyedév végén 71,6%-on állt (+1,4%-pont y/y, +0,5%-pont q/q). A teljesítő (Stage 1+2) hitelállomány ytd 13%-kal, q/q 2%-kal bővült árfolyamszűrten. Az állományok és a folyósítások bővülését támogatta, hogy 2024 áprilisában a Bank csatlakozott a jegybank által kezdeményezett jelzálog- és személyi kölcsön kamatokat mérséklő kezdeményezéséhez, ennek értelmében a bankok önkéntes alapon csökkenthették az újonnan kihelyezett hitelek kamatát. Ennek is köszönhetően a kilenchnavi összesített jelzálog- és személyi kölcsön folyósítás y/y összességében 28%-kal ugrott meg, míg a lakossági jelzálog- és fogyasztási hitelek állománya y/y 21%-kal bővült. A jelzáloghitelvezést az is támogatta, hogy a Bank továbbra is piacon van egy 30 év alattiak első lakás vásárlását segítő jelzáloghitel-konstrukcióval. Az élénk vállalati hitelkereslet révén a corporate hitelek állománya ytd 11%-kal nőtt, míg q/q stabil maradt. A Bank 2024-ben belépett a lízingpiacra is, 2025 3Q-ra 4,1 milliárd forint lízing állományt felépítve.

Az árfolyamszűrt betétállomány éves összevetésben 13%-kal bővült, a retail betétek 6%-os, valamint a corporate betétek 25%-os bővülése eredményeként. A Bank a szeptember végi állapot szerint 27%-os piaci részesedéssel rendelkezett a betéti, és 33%-os részesedéssel a hitelpiacon. A nettó hitel/betét mutató 90%-on állt a negyedév végén.

2025 3Q-ban a bank megőrizte mérlegfőösszeg szerinti piacvezető szerepét Montenegróban.

OTP BANK ALBÁNIA

Az OTP Bank Albánia gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	15.047	14.722	-2%	5.072	19.686	4.844	5.144	6%	1%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	15.047	14.722	-2%	5.072	19.686	4.844	5.144	6%	1%
Társasági adó	-2.947	-2.529	-14%	-1.068	-3.763	-862	-858	0%	-20%
Adózás előtti eredmény	17.993	17.251	-4%	6.140	23.449	5.706	6.002	5%	-2%
Működési eredmény	17.323	16.828	-3%	6.287	23.145	5.650	5.457	-3%	-13%
Összes bevétel	29.714	30.381	2%	10.622	40.047	10.263	10.174	-1%	-4%
Nettó kamatbevétel	24.733	25.541	3%	8.374	33.531	8.661	8.320	-4%	-1%
Nettó díjak, jutalékok	3.197	3.132	-2%	1.536	4.243	1.026	1.140	11%	-26%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	1.784	1.707	-4%	712	2.274	576	713	24%	0%
Működési költség	-12.391	-13.553	9%	-4.335	-16.902	-4.612	-4.716	2%	9%
Összes kockázati költség	670	423	-37%	-147	304	55	545		
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	358	63	-82%	42	0	-234	490		
Egyéb kockázati költség	312	360	15%	-188	304	289	55	-81%	
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2024	2025 9M	YTD	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	791.495	805.409	2%	766.771	791.495	814.210	805.409	-1%	5%
Bruttó hitelek	476.303	498.108	5%	436.993	476.303	496.100	498.108	0%	14%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	457.612	498.108	9%	434.780	457.612	489.767	498.108	2%	15%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	434.440	477.580	10%	410.917	434.440	468.674	477.580	2%	16%
Retail hitelek	194.466	211.835	9%	189.153	194.466	207.128	211.835	2%	12%
Lakossági jelzáloghitelek	138.683	155.919	12%	134.454	138.683	151.283	155.919	3%	16%
Lakossági fogyasztási hitelek	29.484	34.552	17%	28.556	29.484	33.201	34.552	4%	21%
MSE hitelek	26.299	21.363	-19%	26.143	26.299	22.644	21.363	-6%	-18%
Corporate hitelek	231.711	257.457	11%	213.623	231.711	253.141	257.457	2%	21%
Leasing	8.263	8.288	0%	8.141	8.263	8.406	8.288	-1%	2%
Hitelek értékvesztése	-20.422	-19.933	-2%	-19.047	-20.422	-20.558	-19.933	-3%	5%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-19.632	-19.933	2%	-18.966	-19.632	-20.311	-19.933	-2%	5%
Ügyfélbetétek	615.186	635.879	3%	587.084	615.186	610.497	635.879	4%	8%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	588.344	635.879	8%	582.309	588.344	601.901	635.879	6%	9%
Retail betétek	530.623	555.019	5%	512.882	530.623	529.815	555.019	5%	8%
Lakossági betétek	476.238	500.975	5%	470.453	476.238	485.752	500.975	3%	6%
MSE betétek	54.385	54.043	-1%	42.429	54.385	44.063	54.043	23%	27%
Corporate betétek	57.721	80.860	40%	69.427	57.721	72.086	80.860	12%	16%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	14.919	8.564	-43%	32.634	14.919	28.795	8.564	-70%	-74%
Alarendelt és járulékos kölcsöntőke	0	0	-100%	2.997	0	0	0		
Saját tőke	114.649	123.802	8%	104.970	114.649	120.014	123.802	3%	18%
Hitelportfólió minősége	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	379.471	432.520	14%	379.471	416.249	425.870	432.520	2%	14%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,8%	86,8%	0,0%p	86,8%	87,4%	85,8%	86,8%	1,0%p	0,0%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	0,9%	1,0%	0,1%p	0,9%	1,0%	1,0%	1,0%	0,0%p	0,1%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	33.575	45.060	34%	33.575	35.965	48.897	45.060	-8%	34%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	7,7%	9,0%	1,4%p	7,7%	7,6%	9,9%	9,0%	-0,8%p	1,4%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	7,6%	8,5%	0,9%p	7,6%	8,0%	8,4%	8,5%	0,1%p	0,9%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	23.946	20.528	-14%	23.946	24.090	21.334	20.528	-4%	-14%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	5,5%	4,1%	-1,4%p	5,5%	5,1%	4,3%	4,1%	-0,2%p	-1,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	54,0%	56,4%	2,4%p	54,0%	56,1%	56,2%	56,4%	0,3%p	2,4%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,12%	-0,02%	0,10%p	-0,04%	0,00%	0,19%	-0,39%	-0,58%p	-0,35%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	2,8%	2,5%	-0,4%p	2,8%	2,7%	2,4%	2,5%	0,0%p	-0,3%p
ROE	21,6%	16,5%	-5,1%p	20,1%	20,2%	16,2%	16,7%	0,5%p	-3,4%p
Teljes bevétel marzs	5,56%	5,07%	-0,49%p	5,77%	5,49%	5,16%	4,91%	-0,25%p	-0,86%p
Nettó kamatmarzs	4,63%	4,26%	-0,37%p	4,55%	4,60%	4,35%	4,02%	-0,34%p	-0,53%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	2,3%	2,3%	-0,1%p	2,4%	2,3%	2,3%	2,3%	0,0%p	-0,1%p
Kiadás/bevétel arány	41,7%	44,6%	2,9%p	40,8%	42,2%	44,9%	46,4%	1,4%p	5,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	71%	75%	4%p	71%	74%	78%	75%	-3%p	4%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/ALL (záró)	4,0	4,0	0%	4,0	4,2	4,1	4,0	-1%	0%
HUF/ALL (átlag)	3,8	4,1	7%	3,9	3,9	4,1	4,1	-1%	3%

Az **OTP Bank Albánia** 2025 első kilenc hónapjában 14,7 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el, ebből a harmadik negyedévben 5 milliárd forintot, mely q/q 6%-os növekedésnek felel meg. A kilenchavi ROE mutató elérte a 16,5%-ot.

Az első kilenc havi működési eredmény 8%-os saját devizában vett csökkenése az összes bevétel 3%-os gyengülésével és a 3%-kal magasabb működési költségekkel magyarázható. A bevételek csökkenése elsősorban a nettó kamateredmény lekben mért 3%-os mérséklődésével magyarázható, amit az elmúlt egy évben tapasztalt marzs szűkülés okozott.

A marzs visszaesése különösen 3Q-ban volt érezhető. Ennek egyik oka az volt, hogy hitelkamatok, különösen az euróban denominált hitelek kamatinak q/q csökkenése meghaladta a betéti kamatok, azon belül is elsősorban az állomány zömét kitevő lakossági betéti kamatok mérséklődését. Ezzel összefüggésben az eszköz- és forrásoldali mérlegdinamikák is negatívan hatottak a marzusra: 3Q-ban a betétállomány növekedési üteme érdemben meghaladta a hitelállomány bővülését.

A harmadik negyedévben a működési eredmény 3%-kal csökkent, amit az összes bevétel 1%-os visszaesése és a működési költségek 2%-os növekedése okozott. A működési költségek negyedéves növekedését elsősorban személyi jellegű költségek emelkedése okozta, javarészt a júliustól hatályos béremelések hatására. A bevételi dinamikát az határozta meg, hogy a nettó kamateredmény negyedéves szinten 4%-kal visszaesett a kamatmarzs szűkülése miatt.

Ezt a kedvezőtlen hatást azonban enyhítette, hogy a díjbevételek 11%-kal, míg az egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek 24%-kal emelkedtek a negyedév során, főként a nyári turistaszezonhoz kapcsolódó szezonális élénkülésnek köszönhetően.

2025 első kilenc hónapjában 0,4 milliárd forintnyi pozitív kockázati költség merült fel, ami y/y 37%-os csökkenésnek felel meg. A harmadik negyedévben a hitelkockázati soron felszabadításra került sor, mivel a sikeres behajtási tevékenységnek köszönhetően több, Stage 3 kategóriába sorolt vállalati ügyfél esetében sikerült megtérülést elérni.

A Stage 3 hitelek aránya y/y 1,4%-ponttal, q/q 0,2%-ponttal 4,1%-ra csökkent, míg a Stage 3 hitelek saját fedezettsége y/y 2,4%-ponttal növekedett.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek ytd 10%-os dinamikát értek el árfolyamszűrtén, ezen belül q/q 2%-kal növekedtek, amihez mind a retail, mind a corporate hitelek 2-2%-os bővüléssel járultak hozzá.

Az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állománya az első kilenc hónap során 8%-kal nőtt, köszönhetően a retail betétek 5%-os, valamint a corporate betétek 40%-os emelkedésének. Negyedéves összehasonlításban a betétek 6%-kal bővültek a corporate állományok 12%-os, valamint a retail betétek 5%-os növekedése mellett. A nettó hitel/betét mutató 2025. szeptember végén 75%-on állt (+4%-pont y/y).

A bank eszközarányos piaci részesedése a legfrissebb, novemberi adatok alapján közel 9%, mellyel az OTP albán leánybankja az ötödik legnagyobb szereplő az országban.

OTP BANK MOLDOVA

Az OTP Bank Moldova gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	9.519	7.120	-25%	4.010	11.492	2.237	2.700	21%	-33%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	9.519	7.120	-25%	4.010	11.492	2.237	2.700	21%	-33%
Társasági adó	-1.360	-1.034	-24%	-573	-1.546	-355	-344	-3%	-40%
Adózás előtti eredmény	10.879	8.155	-25%	4.583	13.038	2.592	3.044	17%	-34%
Működési eredmény	9.696	8.879	-8%	3.856	12.413	2.695	3.494	30%	-9%
Összes bevétel	19.304	19.548	1%	7.018	26.179	6.305	6.958	10%	-1%
Nettó kamatbevétel	11.316	13.182	16%	3.630	15.353	4.282	4.630	8%	28%
Nettó díjak, jutalékok	1.817	1.842	1%	664	2.483	627	612	-2%	-8%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	6.171	4.525	-27%	2.724	8.343	1.396	1.716	23%	-37%
Működési költség	-9.608	-10.669	11%	-3.162	-13.765	-3.611	-3.464	-4%	10%
Összes kockázati költség	1.183	-724		727	625	-103	-450	338%	
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	1.068	-431		394	574	35	-294		
Egyéb kockázati költség	115	-293		334	51	-137	-156	14%	
Főbb mérlegtételek zárolományok millió forintban	2024	2025 9M	YTD	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	455.246	396.140	-13%	438.959	455.246	402.768	396.140	-2%	-10%
Bruttó hitelek	180.472	200.261	11%	160.882	180.472	189.333	200.261	6%	24%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	169.029	200.261	18%	157.193	169.029	186.052	200.261	8%	27%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	163.823	195.855	20%	151.855	163.823	181.510	195.855	8%	29%
Retail hitelek	75.724	91.510	21%	71.862	75.724	85.439	91.510	7%	27%
Lakossági jelzáloghitelek	38.296	45.118	18%	36.031	38.296	42.078	45.118	7%	25%
Lakossági fogyasztási hitelek	27.106	33.858	25%	25.764	27.106	31.276	33.858	8%	31%
MSE hitelek	10.322	12.534	21%	10.067	10.322	12.086	12.534	4%	25%
Corporate hitelek	82.874	98.551	19%	75.507	82.874	90.641	98.551	9%	31%
Leasing	5.225	5.794	11%	4.485	5.225	5.430	5.794	7%	29%
Hitelek értékvesztése	-7.209	-6.771	-6%	-6.382	-7.209	-6.661	-6.771	2%	6%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-6.732	-6.771	1%	-6.234	-6.732	-6.546	-6.771	3%	9%
Ügyfélbetétek	359.474	309.216	-14%	347.207	359.474	307.668	309.216	1%	-11%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	333.837	309.216	-7%	337.997	333.837	302.130	309.216	2%	-9%
Retail betétek	192.261	190.301	-1%	185.468	192.261	187.236	190.301	2%	3%
Lakossági betétek	151.076	154.192	2%	148.915	151.076	151.935	154.192	1%	4%
MSE betétek	41.185	36.108	-12%	36.553	41.185	35.301	36.108	2%	-1%
Corporate betétek	141.576	118.915	-16%	152.529	141.576	114.894	118.915	3%	-22%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20.459	17.681	-14%	21.748	20.459	18.637	17.681	-5%	-19%
Saját tőke	69.054	63.393	-8%	64.123	69.054	69.806	63.393	-9%	-1%
Hitelportfólió minősége	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	139.881	176.679	26%	139.881	153.557	165.415	176.679	7%	26%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	86,9%	88,2%	1,3%p	86,9%	85,1%	87,4%	88,2%	0,9%p	1,3%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	1,3%	1,4%	0,0%p	1,3%	1,2%	1,4%	1,4%	0,0%p	0,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	15.529	19.176	23%	15.529	21.329	19.295	19.176	-1%	23%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,7%	9,6%	-0,1%p	9,7%	11,8%	10,2%	9,6%	-0,6%p	-0,1%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	10,8%	9,6%	-1,2%p	10,8%	9,0%	9,4%	9,6%	0,1%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	5.472	4.406	-19%	5.472	5.586	4.623	4.406	-5%	-19%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	3,4%	2,2%	-1,2%p	3,4%	3,1%	2,4%	2,2%	-0,2%p	-1,2%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	51,9%	57,8%	5,9%p	51,9%	62,9%	56,1%	57,8%	1,7%p	5,9%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	-0,92%	0,31%	1,23%p	-0,98%	-0,36%	-0,07%	0,59%	0,66%p	1,57%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	3,0%	2,3%	-0,7%p	3,7%	2,7%	2,2%	2,7%	0,5%p	-1,0%p
ROE	19,5%	14,0%	-5,4%p	25,5%	17,4%	12,8%	16,5%	3,7%p	-9,0%p
Teljes bevétel marzs	6,08%	6,35%	0,27%p	6,51%	6,06%	6,22%	6,91%	0,70%p	0,41%p
Nettó kamatmarzs	3,56%	4,28%	0,72%p	3,37%	3,56%	4,22%	4,60%	0,38%p	1,23%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	3,0%	3,5%	0,4%p	2,9%	3,2%	3,6%	3,4%	-0,1%p	0,5%p
Kiadás/bevétel arány	49,8%	54,6%	4,8%p	45,1%	52,6%	57,3%	49,8%	-7,5%p	4,7%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	45%	63%	18%p	45%	49%	59%	63%	3%p	18%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/MDL (záró)	20,4	19,9	-2%	20,4	21,3	20,2	19,9	-2%	-2%
HUF/MDL (átlag)	20,3	20,7	2%	20,5	20,5	20,7	20,2	-2%	-1%

OTP Bank Moldova 2025 első kilenc hónapjában 7,1 milliárd forintos adózás utáni eredményt ért el (-25% y/y), amelyből a harmadik negyedéves eredmény 2,7 milliárd forint volt (+21% q/q). A kilenchi ROE mutató 14%-ot ért el.

A Bank kilenchi összes bevétele 1%-kal bővült y/y, a nettó kamatbevételek 16%-os és a nettó díjak 1%-os javulása, illetve az egyéb bevételek 27%-os csökkenése eredményeként. A nettó kamatbevételek erősödését az okozta, hogy a mérlegfőösszeg szűkülését képes volt ellensúlyozni a kilenchi kamatmarzs 72 bp-os javulása, melyet részben az emelkedő moldáv alapkamat, részben a magasabb kamatozású corporate betétek kiáramlása, az eszközoldalon a magasabb marzsú hitelek arányának növekedése, illetve a pénzügyi eszközök magasabb kamata okozott.

2025 első kilenc hónapjában a működési költségek y/y 11%-kal emelkedtek főként az inflációt meghaladó mértékű személyi jellegű költségnövekedés, valamint az emelkedő dologi költségek miatt.

Az első kilenc hónap során 0,7 milliárd forintnyi kockázati költség került elszámolásra, melyből a harmadik negyedévben 0,5 milliárd forint merült fel. A kilenchi hitelkockázati költségráta 31 bp-ot ért el.

Ami a harmadik negyedévet illeti, negyedéves alapon a bevételek 10%-kal bővültek a nettó kamateredmény 8%-os, valamint az egyéb bevételek 23%-os javulása eredményeként. A kamatmarzs q/q 38 bp-tal emelkedett, ami a jelzálog- és személyi hitelek szeptemberi átárazódásának eredménye volt, melynek keretében 49 milliárd forintnyi állomány árazódott át magasabb kamatozásra. Az átárazódás mértékét befolyásolta, hogy a változó kamatozású lakossági hitelek referencia kamataként alkalmazandó 6-12 hónapra lekötött betétek súlyozott átlagkamata a teljes piacon a márciusi 5,25%-ról szeptemberre 5,68%-ra emelkedett.

Negyedéves összehasonlításban a költségek 4%-kal csökkentek, amit a 2%-kal erősödő forint mellett a csökkenő munkavállalói létszámmal miatti csökkenő személyi jellegű ráfordítások okoztak.

A Stage 3 hitelek aránya 2,2%-ra mérséklődött (-1,2%-pont y/y, -0,2%-pont q/q), céltartalékkal való saját fedezettségük 57,8%, y/y közel 6%-pont volt az emelkedés.

A teljesítő (Stage 1+2) hitelek árfolyamszűrt állománya ytd 20%-ot bővült, a retail hitelek 21%-os, a corporate hitelek 19%-os, valamint a lízing állományok 11%-os bővülése révén. A retail hitelekben belül a jelzáloghitel állományok ytd 18%-kal, a fogyasztási hitel állományok 25%-kal bővültek. Negyedéves viszonylatban 8%-kal emelkedtek az állományok; a lakossági és vállalati hitelek, valamint lízing állományok hasonló arányban bővültek.

Az árfolyamszűrt betétállomány ytd 7%-kal szűkült a vállalati (MSE+corporate) betétek 15%-os zsugorodása miatt, amit egy első negyedévben történt nagyvállalati betétkivonás magyaráz. Negyedéves tekintetben a betétállományok 2%-kal növekedtek.

A nettó hitel/betét mutató y/y 18%-os emelkedést követően 63%-on állt a negyedév végén. A Bank továbbra is kedvező likviditási helyzete miatt a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek soron folytatódott az elmúlt negyedévekben megfigyelhető csökkenő trend.

A saját tőke soron megfigyelhető q/q csökkenést a júliusban az anyabank felé megfizetett 8 milliárd forintnyi osztalék eredményezte.

OTP BANK OROSZORSZÁG

Az OTP Bank Oroszország gazdálkodásának kiemelt mutatószámai:

Eredménykimutatás millió forintban	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Adózás utáni eredmény	91.250	156.814	72%	34.070	136.946	47.491	48.203	2%	41%
Korrekciós tételek (adózás után)	0	0		0	0	0	0		
Korrigált adózás utáni eredmény	91.250	156.814	72%	34.070	136.946	47.491	48.203	2%	41%
Társasági adó ¹	-45.430	-79.103	74%	-15.988	-58.589	-25.050	-29.597	18%	85%
Adózás előtti eredmény	136.680	235.917	73%	50.058	195.536	72.541	77.800	7%	55%
Működési eredmény	169.350	316.173	87%	67.514	252.216	106.360	106.471	0%	58%
Összes bevétel	234.616	408.407	74%	91.422	343.619	137.768	139.481	1%	53%
Nettó kamatbevétel	130.407	214.239	64%	47.754	187.070	72.925	74.969	3%	57%
Nettó díjak, jutalékok	38.023	57.839	52%	14.423	55.095	20.992	17.902	-15%	24%
Egyéb nettó nem kamatjellegű bevétel	66.187	136.329	106%	29.244	101.454	43.850	46.610	6%	59%
Működési költség	-65.266	-92.235	41%	-23.908	-91.403	-31.407	-33.009	5%	38%
Összes kockázati költség	-32.670	-80.256	146%	-17.456	-56.681	-33.819	-28.671	-15%	64%
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre	-32.774	-84.403	158%	-17.758	-54.889	-34.907	-28.331	-19%	60%
Egyéb kockázati költség	104	4.146		302	-1.792	1.088	-340		
Főbb mérlegtételek zároállományok millió forintban	2024	2025 9M	YTD	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Eszközök összesen	2.370.967	3.016.800	27%	2.159.123	2.370.967	3.068.730	3.016.800	-2%	40%
Bruttó hitelek	1.111.220	1.585.031	43%	990.895	1.111.220	1.593.252	1.585.031	-1%	60%
Bruttó hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.219.425	1.585.031	30%	1.047.716	1.219.425	1.475.983	1.585.031	7%	51%
Stage 1+2 hitelek (árfolyamszűrt állomány)	1.161.905	1.486.488	28%	947.882	1.161.905	1.394.022	1.486.488	7%	57%
Retail hitelek	1.157.059	1.482.649	28%	940.300	1.157.059	1.389.970	1.482.649	7%	58%
Lakossági jelzáloghitelek	972	831	-15%	1.068	972	984	831	-16%	-22%
Lakossági fogyasztási hitelek	1.156.078	1.481.819	28%	939.214	1.156.078	1.388.984	1.481.819	7%	58%
MSE hitelek	9	0	-100%	18	9	2	0	-100%	-100%
Corporate hitelek	4.847	3.839	-21%	7.582	4.847	4.052	3.839	-5%	-49%
Hitelek értékvesztése	-113.633	-195.179	72%	-144.740	-113.633	-184.449	-195.179	6%	35%
Hitelek értékvesztése (árfolyamszűrt)	-123.775	-195.179	58%	-152.613	-123.775	-171.040	-195.179	14%	28%
Ügyfélbetétek	1.882.093	2.483.713	32%	1.670.532	1.882.093	2.474.887	2.483.713	0%	49%
Ügyfélbetétek (árfolyamszűrt állomány)	2.037.490	2.483.713	22%	1.744.877	2.037.490	2.306.253	2.483.713	8%	42%
Retail betétek	634.184	780.110	23%	477.093	634.184	707.183	780.110	10%	64%
Lakossági betétek	477.892	597.529	25%	325.069	477.892	526.541	597.529	13%	84%
MSE betétek	156.292	182.581	17%	152.023	156.292	180.642	182.581	1%	20%
Corporate betétek	1.403.306	1.703.603	21%	1.267.784	1.403.306	1.599.070	1.703.603	7%	34%
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	78.331	14.428	-82%	38.323	78.331	40.886	14.428	-65%	-62%
Alárendelt és járulékos kölcsöntőke	8.562	9.057	6%	8.449	8.562	9.259	9.057	-2%	7%
Saját tőke	298.786	385.084	29%	279.465	298.786	428.569	385.084	-10%	38%
Hitelportfólió minősége	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Stage 1 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	752.131	1.312.735	75%	752.131	895.393	1.325.546	1.312.735	-1%	75%
Stage 1 hitelek aránya IFRS 9 szerint	75,9%	82,8%	6,9%p	75,9%	80,6%	83,2%	82,8%	-0,4%p	6,9%p
Stage 1 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	2,9%	3,9%	1,0%p	2,9%	3,0%	3,7%	3,9%	0,2%p	1,0%p
Stage 2 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	143.938	173.753	21%	143.938	162.509	179.427	173.753	-3%	21%
Stage 2 hitelek aránya IFRS 9 szerint	14,5%	11,0%	-3,6%p	14,5%	14,6%	11,3%	11,0%	-0,3%p	-3,6%p
Stage 2 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	22,3%	29,9%	7,6%p	22,3%	22,9%	29,5%	29,9%	0,4%p	7,6%p
Stage 3 hitelek állománya IFRS 9 szerint (millió forintban)	94.826	98.543	4%	94.826	53.317	88.279	98.543	12%	4%
Stage 3 hitelek aránya IFRS 9 szerint	9,6%	6,2%	-3,4%p	9,6%	4,8%	5,5%	6,2%	0,7%p	-3,4%p
Stage 3 hitelek saját fedezettsége IFRS 9 szerint	95,9%	93,2%	-2,8%p	95,9%	93,5%	93,0%	93,2%	0,2%p	-2,8%p
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre/átlagos hitelállomány	5,1%	7,6%	2,4%p	7,3%	6,0%	9,1%	6,9%	-2,2%p	-0,4%p
Teljesítménymutatók (korrigált)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
ROA	6,8%	7,0%	0,2%p	6,8%	7,2%	6,2%	6,1%	-0,1%p	-0,8%p
ROE	39,9%	50,8%	11,0%p	43,1%	45,3%	44,4%	43,6%	-0,8%p	0,5%p
Teljes bevétel marzs	17,44%	18,24%	0,80%p	18,38%	18,11%	17,93%	17,64%	-0,28%p	-0,73%p
Nettó kamatmarzs	9,70%	9,57%	-0,13%p	9,60%	9,86%	9,49%	9,48%	-0,01%p	-0,12%p
Működési költség / Átlagos mérlegfőösszeg	4,9%	4,1%	-0,7%p	4,8%	4,8%	4,1%	4,2%	0,1%p	-0,6%p
Kiadás/bevétel arány	27,8%	22,6%	-5,2%p	26,2%	26,6%	22,8%	23,7%	0,9%p	-2,5%p
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt)	51%	56%	5%p	51%	54%	57%	56%	-1%p	5%p
Devizaárfolyamok alakulása (forintban)	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
HUF/RUB (záró)	3,8	4,0	6%	3,8	3,7	4,3	4,0	-7%	6%
HUF/RUB (átlag)	4,0	4,2	6%	4,1	3,9	4,4	4,3	-3%	5%

¹Az orosz szegmensben felmerült társasági adón túl tartalmazza az orosz csoporttagok osztalékfizetése miatt az OTP Csoport egyéb tagjainál felmerült osztalékadókat is.

Az **OTP Bank Oroszország** 2025. első három negyedévében 156,8 milliárd forint adózás utáni eredményt ért el. A profit y/y 72%-os bővüléséhez legnagyobb mértékben a kamat- és az egyéb (elsősorban devizakonverziós) bevételek bővülése járult hozzá, miközben a januártól 20%-ról 25%-ra emelkedő társasági adókulcs, valamint a két és félszeresére ugró összes kockázati költség negatívan hatott.

3Q-ban az adózás utáni eredmény q/q stabilan alakult: a mérséklődő kockázati költségek hatását eliminálta a magasabb összegű osztalékkifizetés adóvonzata.

A nettó kamatmarzs q/q nem változott, miközben a nettó kamateredmény rubelben 8%-kal nőtt a bővülő fogyasztási hitel-, illetve vállalati betétállomány hatására. A harmadik negyedévben az orosz jegybank folytatta a kamatvágásokat: 2025. július végén 200 bázisponttal 18%-ra, majd szeptember 12-től 100 bázispontos vágással 17%-ra csökkent az alapkamat.

2025 harmadik negyedévében az orosz jegybank makroprudenciális szigorításának hatására, mely többek között a hitelbírálat során figyelembe vehető jövedelemmel kapcsolatosan fogalmaz meg többlet elvárásokat, mérséklődött a fogyasztási hitelek folyósítása, emiatt a nettó díjak és jutalékok rubelben q/q 11%-kal csökkentek.

A kilencharvi egyéb nettó nem kamatjellegű bevételek y/y közel duplázódó összegét a devizakonverziós eredmény határozta meg.

A kumulált működési költségek rubelben 33%-os emelkedését leginkább a továbbra is magas infláció és bérinfláció generálta. Eközben a háború kezdete óta az orosz fiókszám 54%-kal, a dolgozói létszám 27%-kal csökkent.

A hitelkockázati költségek q/q csökkenését részben bázishatás okozta, mivel 2Q-ban az IFRS 9 modellekben a makro paraméterek felülvizsgálata többlet értékvesztés képzéssel járt. A hitelkockázati költség ráta az első három negyedévben 7,6% volt. A harmadik negyedév végére a Stage 3 ráta q/q 0,7%-ponttal 6,2%-ra emelkedett.

Az árfolyamszűrt teljesítő (Stage 1+2) lakossági fogyasztási hitelek állománya q/q 7%-kal, míg az első kilenc hónap során 28%-kal növekedett. A növekedés motorja továbbra is az autóhitel és a személyi kölcsön volt. A vállalati teljesítő hitelállomány marginális, 0,3%-os arányt képvisel a teljes hitelállományon belül, összhangban a menedzsment 2022-es döntésével, miszerint a bank leépíti a vállalati hitelportfólióját.

A betétállomány ytd 22%-kal, q/q 8%-kal bővült árfolyamszűrt. A vállalati betétállomány zöme multinacionális ügyfelekhez kötődik. A nettó hitel/betét mutató 56% volt a negyedév végén.

2022 végén az orosz operáció teljes összegben visszafizette a lejáró csoportközi kötelezettségeit. Ezen felül az orosz jegybank jóváhagyása alapján 2023 szeptembere óta összesen 67,7 milliárd rubel osztalék kifizetése történt meg, ebből 15,8 milliárd rubel 2025 harmadik negyedévében.

LÉTSZÁM ÉS EGYÉB ADATOK

	2024.12.31				2025.09.30			
	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)	Fiókszám	ATM	POS	Létszám (záró)
OTP Core	317	1.931	170.708	11.404	303	1.930	166.643	11.631
DSK Csoport (Bulgária)	278	962	19.643	5.149	275	944	21.476	5.222
OTP Bank Szlovénia	82	412	14.626	2.310	76	402	12.937	2.139
OBH (Horvátország)	105	445	11.704	2.454	103	445	9.914	2.395
OTP Bank Szerbia	155	287	24.180	2.686	152	289	28.717	2.675
Ipoteka Bank (Üzbegisztán)	39	809	41.168	4.432	39	811	48.391	4.505
OTP Bank Ukrajna (alkalmazott ügynökök nélkül)	70	172	348	2.129	70	171	371	2.189
CKB Csoport (Montenegró)	26	109	9.301	561	26	107	11.181	579
OTP Bank Albánia	50	106	2.046	700	49	100	3.012	756
OTP Bank Moldova	51	161	0	875	52	171	1.326	854
OTP Bank Oroszország (alkalmazott ügynökök nélkül)	78	128	104	5.054	61	136	99	5.320
Külföldi leányvállalatok összesen	934	3.591	123.120	26.351	903	3.576	137.424	26.633
Egyéb magyar és külföldi csoporttagok				768				787
Csoport összesen (alkalmazott ügynökök nélkül)				38.523				39.052
OTP Bank Oroszország banki alkalmazott ügynök				1.694				1.081
OTP Bank Ukrajna banki alkalmazott ügynök				101				93
Csoport összesen (aggregált)	1.251	5.522	293.828	40.317	1.206	5.506	304.067	40.226

A létszámadatok definíciója: záró aktív TMD (teljes munkaidős dolgozó). A munkavállalót teljes munkaidőben foglalkoztatottnak kell tekinteni, ha a munkaidőre vonatkozó foglalkoztatási feltételei összhangban állnak az adatszolgáltató országában a Munka Törvénykönyve által meghatározott teljes munkaidős foglalkoztatással. A részmunkaidős foglalkoztatottak az adott országban érvényes teljes munkaidőhöz képest arányosan kerülnek figyelembevételre. Az *egyéb magyar és külföldi csoporttagok*, valamint a *Csoport összesen* sorok nem tartalmazzák az agrár cégek létszámadatát.

SZEMÉLYI VÁLTOZÁSOK

2025. április 25-én, a Bank Közgyűlésén Dr. Csányi Sándor arról tájékoztatta a részvényeseket, hogy kezdeményezésére, az Igazgatóság úgy határozott, hogy a Bank elnök-vezérigazgatói tisztségét 2025. május 1-jei hatállyal szétválasztja. Dr. Csányi Sándor az Igazgatóság elnökeként a továbbiakban is ellátja az OTP Csoport stratégiai vezetési feladatait. Az Igazgatóság a vezérigazgatói tisztségre határozatlan időre, Csányi Pétert nevezte ki.

2025. április 25-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Felügyelő Bizottságának új tagjává választotta meg Catherine Paule Granger-Ponchont, aki Olivier Péqueux-t váltja a testületben független tagként, a Groupama Csoport képviselőjében. Megbízása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig tart.

2025. április 25-én a Közgyűlés az OTP Bank Nyrt. Audit Bizottságának új tagjává választotta meg Catherine Paule Granger-Ponchont, aki Olivier Péqueux-t váltja a testületben független tagként, a Groupama Csoport képviselőjében. Megbízása a Társaság 2025. üzleti évét lezáró éves rendes közgyűlésének időpontjáig, de legfeljebb 2026. április 30-ig tart.

2025. április 25-én a Közgyűlés a Társaság 2025. évi, a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített egyedi és konszolidált éves beszámolóinak könyvvizsgálatára könyvvizsgáló társaságként az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2025. május 1-jétől 2026. április 30-ig terjedő időtartamra.

2025. április 25-én a Közgyűlés a Társaság 2025. üzleti évre vonatkozó fenntarthatósági jelentései tekintetében a bizonyosság nyújtására irányuló könyvvizsgálatra az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.-t (001165, 1132 Budapest, Váci út 20.) választotta meg a 2025. üzleti évet lezáró beszámolót elfogadó közgyűlés, de legkésőbb 2026. április 30. napjáig.

2025. augusztus 1. napjától kezdődően vezérigazgató-helyettesi kinevezést kapott Sebők András, a Digitális Divízió vezetője.

Figyelemfelhívó tájékoztatás

Jelen Jelentés olyan kijelentéseket tartalmaz, vagy tartalmazhat, amelyek a jövőre, illetve jövőbeni eseményekre vonatkozó kijelentések (a továbbiakban: „jövőbeni kijelentések”). Ezek a jövőbeni kijelentések az előretekintő terminológia használatával azonosíthatók, vagy ezen kijelentések ellentéteivel, mint például „tervek”, „várakozások”, „el nem várt”, „elvárt”, „folytatólagos”, „feltételezve”, „hatálya alá tartozik”, „költségvetés”, „ütemezett”, „becsülni”, „célozza”, „előre jelez”, „kockáztat”, „szándékozik”, „pozícionált”, „jósol”, „előlegez”, „meg nem előlegez”, „vél”, vagy ezen szavak kombinációi vagy összehasonlító terminológiai és kifejezései vagy olyan állítások, amelyek szerint bizonyos tevékenységek, események vagy eredmények megtételre, elérésre kerülhetnek, kerülhetnének, kerülnek vagy felmerülhetnek, felmerülhetnének, illetve felmerülnek. Az ilyen kijelentések teljes egészükben a jövőbeli elvárásokkal járó kockázatokat és bizonytalanságokat fejezik ki. A jövőre vonatkozó kimutatások nem a történeti tényeken alapulnak, hanem jövőbeni eseményekről, műveletek eredményeiről, kilátásokról, pénzügyi helyzetekről és stratégiai megbeszélésekről szóló aktuális előrejelzésen, várakozáson, hiedelmen, megítélésen, terven, célon, törekvésen és előrejelzésen.

Természetüknél fogva a jövőbeni kijelentések tartalmaznak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalanságokat, többségükre pedig az OTP Bank nem bír befolyással. A jövőbeni kijelentések nem garantálják a jövőbeni teljesítőképességet és elképzelhető, hogy gyakran lényegesen különböznek a tényleges eredményektől. Sem az OTP Bank, sem a leányvállalatai, illetve igazgatói, tisztségviselői vagy tanácsadói nem nyújtanak semmilyen álláspontot, biztosítékot vagy garanciát arra vonatkozóan, hogy kifejezetten vagy hallgatólágosan a jelen Jelentésben felmerülő jövőbeni kijelentések valóban bekövetkeznek. Felhívjuk figyelmét, hogy ezen jövőre vonatkozó és a Jelentés idején érvényes kijelentésekre ne támaszkodjon indokolatlanul. A jogi vagy szabályozási kötelezettségeitől eltekintve (azokon túlmenően) az OTP Bank nem vállal kötelezettséget és az OTP Bank a leányvállalataival együtt kifejezetten elutasít minden olyan jellegű szándékot, kötelezettséget vagy kötelezettségvállalást arra vonatkozóan, hogy frissítsen vagy felülvizsgáljon bármely jövőre vonatkozó kijelentést új információk, jövőbeni események vagy egyéb más ok hatására. Ez a Jelentés semmilyen körülmények között nem jelentheti azt, hogy az OTP Bank üzleti vagy ügyviteli rendje nem változik a Jelentés nyilvánosságra hozatalát követően, illetve az itt megadott információk helyesek a Jelentést követő bármely időpontban.

A Jelentés nem jelent semmilyen, értékpapír adásvételére vagy jegyzésére vonatkozó ajánlatot. A Jelentés elkészítése nem jelent értékpapírokra vonatkozó ajánlást.

Jelen Jelentés más joghatóság alatti terjesztését jog(szabály) korlátozhatja, illetve azoknak a személyeknek, akiknek a birtokába kerül jelen Jelentés, meg kell ismerniük az erre vonatkozó korlátozásokat és figyelemmel kell kísérelniük azokat. Ezen korlátozások be nem tartása más államok jogszabályainak megsértését jelentheti.

A jelen Jelentésben szereplő információk a Jelentés keltének időpontjára irányadóak, illetve vonatkoztathatók és előzetes értesítés nélkül változhatnak.

PÉNZÜGYI ADATOK

OTP BANK EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2025.09.30	2024.12.31	2024.09.30	változás ytd	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Magyar Nemzeti Bankkal	2.645.855	2.075.179	2.437.505	28%	9%
Bankközi kihelyezések, követelések, a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	2.872.655	2.948.536	2.865.112	-3%	0%
Repókövetelések	256.361	238.079	167.299	8%	53%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	310.612	651.236	231.464	-52%	34%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	936.277	592.602	657.350	58%	42%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	3.788.816	3.334.145	4.146.620	14%	-9%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	4.891.401	4.670.795	4.524.347	5%	8%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	1.065.701	998.410	980.630	7%	9%
Befektetések leányvállalatokban	2.189.481	2.169.031	2.161.995	1%	1%
Tárgyi eszközök	113.657	111.772	109.888	2%	3%
Immateriális javak	173.436	137.860	111.255	26%	56%
Használati jog eszközök	56.520	58.956	63.341	-4%	-11%
Befektetési célú ingatlanok	4.363	4.227	4.263	3%	2%
Tényleges nyereségadó követelések	2.660	0	3.278		-19%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök	38.450	43.130	34.565	-11%	11%
Egyéb eszközök	402.932	357.095	338.885	13%	19%
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	19.749.177	18.391.053	18.837.797	7%	5%
Magyar Nemzeti Bankkal és más bankokkal szembeni kötelezettségek	1.719.279	1.606.969	2.120.157	7%	-19%
Repókötelezettségek	697.952	227.632	634.506	207%	10%
Ügyfelek betétei	11.690.118	10.891.924	10.920.163	7%	7%
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	2.245	4.303	3.923	-48%	-43%
Lízingkötelezettségek	60.951	64.380	67.689	-5%	-10%
Kibocsátott értékpapírok	1.373.682	1.750.893	1.517.295	-22%	-9%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	15.397	17.024	18.490	-10%	-17%
Kereskedési célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	128.246	144.499	110.781	-11%	16%
Fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek	12.219	19.438	19.078	-37%	-36%
Halasztott adó kötelezettségek	1.977	1.707	2.246	16%	-12%
Tényleges nyereségadó kötelezettségek	10.506	23.591	19.770	-55%	-47%
Céltartalékok	23.916	25.647	27.143	-7%	-12%
Egyéb kötelezettségek	518.178	449.522	245.956	15%	111%
Alárendelt kölcsöntőke	500.075	362.271	346.403	38%	44%
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	16.754.741	15.589.800	16.053.600	7%	4%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	2.645.521	2.151.320	2.147.423	23%	23%
Adózás utáni eredmény	583.305	744.999	684.373	-22%	-15%
Visszavásárolt saját részvény	-262.390	-123.066	-75.599	113%	247%
SAJÁT TŐKE	2.994.436	2.801.253	2.784.197	7%	8%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	19.749.177	18.391.053	18.837.797	7%	5%

KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁSA IFRS SZERINT

millió forintban	2025/09/30	2024/12/31	2024/09/30	ytd változás	változás y/y
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a nemzeti bankokkal	6.689.528	6.079.012	6.101.220	10%	10%
Bankközi kihelyezések, követelések	778.777	1.891.901	1.627.374	-59%	-52%
Repó követelések	354.817	331.837	368.905	7%	-4%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	398.729	743.400	313.150	-46%	27%
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1.911.429	1.705.553	1.699.690	12%	12%
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	8.000.677	7.447.177	7.552.977	7%	6%
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	21.567.183	20.290.381	19.273.693	6%	12%
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1.691.853	1.559.781	1.509.312	8%	12%
Pénzügyi lízingkövetelés	1.599.367	1.511.477	1.468.456	6%	9%
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	142.284	124.523	109.150	14%	30%
Tárgyi eszközök	587.625	581.240	552.708	1%	6%
Immateriális javak és goodwill	367.832	356.564	311.799	3%	18%
Használati jog eszköz	78.225	79.830	79.446	-2%	-2%
Befektetési célú ingatlanok	87.341	88.240	81.204	-1%	8%
Fedezeti célú származékos pénzügyi eszközök	36.573	50.381	27.946	-27%	31%
Halasztott adó eszközök	69.331	56.583	39.748	23%	74%
Tényleges nyereségadó-követelések	40.123	7.060	17.167	468%	134%
Egyéb eszközök	673.693	514.188	421.221	31%	60%
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	0	0	1.410		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	45.075.387	43.419.128	41.556.576	4%	8%
Nemzeti Kormányokkal, nemzeti bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek	1.527.651	2.022.191	1.981.042	-24%	-23%
Repó kötelezettségek	262.087	132.137	222.395	98%	18%
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek	76.146	72.490	72.174	5%	6%
Ügyfelek betétei	33.379.889	31.658.189	30.341.012	5%	10%
Kamatlábckockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	4.189	8.209	7.948	-49%	-47%
Kibocsátott értékpapírok	2.512.748	2.593.124	2.500.940	-3%	0%
Kereskedési célú származékos pénzügyi kötelezettségek	112.500	114.089	84.487	-1%	33%
Fedezeti célú származékos pénzügyi kötelezettségek	14.930	14.605	18.699	2%	-20%
Lízingkötelezettség	79.619	82.109	80.341	-3%	-1%
Halasztott adó kötelezettség	31.667	32.637	28.948	-3%	9%
Tényleges nyereségadó-kötelezettségek	47.329	76.787	68.380	-38%	-31%
Céltartalékok	128.526	131.637	122.596	-2%	5%
Egyéb kötelezettségek	973.903	991.552	837.181	-2%	16%
Alárendelt kölcsöntőke	493.150	369.359	391.867	34%	26%
Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek	0	0	157		
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	39.644.334	38.299.115	36.758.167	4%	8%
Jegyzett tőke	28.000	28.000	28.000	0%	0%
Eredménytartalék és egyéb tartalékok	5.784.666	5.327.652	4.960.704	9%	17%
Visszavásárolt saját részvény	-393.591	-245.319	-199.070	60%	98%
Összes anyavállalatot megillető tőke	5.419.075	5.110.333	4.789.634	6%	13%
Összes nem ellenőrzött részesedést megillető tőke	11.978	9.680	8.775	24%	37%
SAJÁT TŐKE	5.431.053	5.120.013	4.798.409	6%	13%
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	45.075.387	43.419.128	41.556.576	4%	8%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2025. első kilenc hónap

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

OTP BANK EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2025 9M	2024 9M	változás
Effektív kamatmódszerrel kalkulált kamatbevétel	712.595	797.601	-11%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	422.470	445.204	-5%
Összes kamatbevétel	1.135.065	1.242.805	-9%
Összes kamatráfordítás	-697.310	-855.581	-18%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	437.755	387.224	13%
Kockázati költség összesen	-36.024	-29.885	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL A KOCKÁZATI KÖLTSÉG LEVONÁSA UTÁN	401.731	357.339	12%
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye	-3.145	-8.974	-65%
Módosítás miatti nyereség/veszteség	-781	-1.125	-31%
Díj-, jutalékbevételek	407.443	330.737	23%
Díj-, jutalék-ráfordítások	-85.142	-64.306	32%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	322.301	266.431	21%
Devizaműveletek nyeresége (+) / vesztesége (-)	-1.304	-2.720	-52%
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / vesztesége (-)	16.877	119.989	-86%
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok valós értékcorrekciója	-6.230	21.507	
Származékos pénzügyi instrumentumokból eredő eredmény	28.401	4.085	595%
Osztalékbevételek	409.212	385.219	6%
Egyéb működési bevételek	31.669	14.459	119%
Egyéb nettó működési ráfordítások	-21.543	-25.800	-17%
Nettó működési eredmény	457.082	516.739	-12%
Személyi jellegű ráfordítások	-165.574	-145.242	14%
Értékcsökkenés és amortizáció	-55.956	-45.886	22%
Egyéb általános költségek	-320.104	-201.911	59%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-541.634	-393.039	38%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	635.554	737.371	-14%
Társasági adó	-52.249	-52.998	-1%
ADÓZÁSI UTÁNI EREDMÉNY	583.305	684.373	-15%

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2025 9M	2024 9M	változás
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK			
Effektív kamatmódszerrel elszámolt kamatbevételek	2.067.978	1.883.500	10%
Kamatbevételekhez hasonló bevételek	415.370	406.712	2%
Kamatbevételek	2.483.348	2.290.212	8%
Kamatráfordítások	-1.050.915	-1.004.830	5%
NETTÓ KAMATBEVÉTEL	1.432.433	1.285.382	11%
Kockázati költség összesen	-142.443	-40.614	251%
Értékvesztés képzése / feloldása a hitelezési és kihelyezési veszteségekre, betétszámlákra és repo követelésekre	-119.845	-19.726	508%
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	-1.268	5.554	
Értékvesztés képzése / feloldása az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírokra	-12.793	-24.761	-48%
Adott kötelezettségvállalások és garanciák kockázati költsége	-4.836	-1.678	188%
Értékvesztés képzése / feloldása operatív lízingbe adott eszközökön és befektetési célú ingatlanokon	-3.701	-3	
NETTÓ KAMATBEVÉTEL ÉRTÉKVESZTÉS UTÁN	1.289.990	1.244.768	4%
Díj-, jutalék bevételek	943.696	741.698	27%
Díj-, jutalék ráfordítások	-181.139	-144.484	25%
Díjak, jutalékok nettó eredménye	762.557	597.214	28%
Módosítás miatti veszteség	-4.903	-5.815	-16%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	3.214	1.209	166%
Deviza műveletek nettó nyeresége (+) / vesztesége (-)	-105	3.207	
Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	3.319	-1.998	
Értékpapírok nettó árfolyamnyeresége (+) / -vesztesége (-)	20.950	7.479	180%
Eredménnyel szemben valós értéken (kötelezően vagy megjelöltként) értékelt pénzügyi eszközök / kötelezettségek nyeresége / vesztesége	2.148	13.664	-84%
Amortizált pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség	-2.062	-17.503	-88%
Társult vállalkozásoktól származó eredmény	21.144	13.068	62%
Egyéb működési bevételek	110.587	102.340	8%
Ingatlantranzakciók nyeresége/vesztesége	5.846	10.147	-42%
Egyéb nem-kamatjellegű bevételek	102.300	90.316	13%
Nettó biztosítási eredmény	2.441	1.878	30%
Egyéb működési ráfordítások	-77.756	-82.571	-6%
Nettó működési eredmény	78.225	37.686	108%
Személyi jellegű ráfordítások	-454.742	-396.055	15%
Értékcsökkenés és amortizáció	-112.611	-97.753	15%
Egyéb általános költségek	-510.375	-383.740	33%
Egyéb adminisztratív ráfordítások	-1.077.728	-877.548	23%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	1.048.141	996.305	5%
Társasági adó	-199.072	-189.570	5%
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGBŐL	849.069	806.735	5%
MEGSZÜNT TEVÉKENYSÉG			
Adózás utáni eredmény megszűnt tevékenységből	0	19.669	
ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY FOLYTATÓDÓ ÉS MEGSZÜNŐ TEVÉKENYSÉGBŐL	849.069	826.404	3%
Ebből:			
Nem ellenőrzött részesedésekre jutó rész	4.505	2.960	52%
A Társaság tulajdonosaira jutó rész	844.564	823.444	3%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2025. első kilenc hónap

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE-VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA (IFRS)

millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2024. január 1-jei egyenleg	28.000	52	4.179.270	-120.489	7.960	4.094.793
Nettó eredmény	--	--	823.444	--	2.960	826.404
Egyéb átfogó eredmény	--	--	97.472	--	294	97.766
Nem ellenőrzött részesedések megvásárlása	--	--	--	--	-306	-306
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-2.133	-2.133
Részvény-alapú kifizetés	--	--	3.017	--	--	3.017
2023. évi osztalék	--	--	-150.000	--	--	-150.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció	--	--	6.928	--	--	6.928
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	24.922	--	24.922
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	521	--	--	521
– állományváltozása	--	--	--	-103.503	--	-103.503
2024. szeptember 30-ai egyenleg	28.000	52	4.960.652	-199.070	8.775	4.798.409
millió forintban	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék és egyéb tartalékok	Visszavásárolt saját részvények	Nem ellenőrző részesedések	Összesen
2025. január 1-jei egyenleg	28.000	52	5.327.600	-245.319	9.680	5.120.013
Nettó eredmény	--	--	844.564	--	4.505	849.069
Nettó átfogó eredmény tételek	--	--	-141.506	--	45	-141.461
Nem ellenőrzött részesedéseknek fizetett osztalék	--	--	--	--	-2.252	-2.252
Részvény-alapú kifizetés	--	--	3.663	--	--	3.663
2024. évi osztalék	--	--	-270.000	--	--	-270.000
Részvényalapú juttatáshoz kapcsolódó korrekció	--	--	13.753	--	--	13.753
Visszavásárolt saját részvények	--	--	--	--	--	--
– értékesítése	--	--	--	32.888	--	32.888
– értékesítésének nyeresége/vesztesége	--	--	6.540	--	--	6.540
– állományváltozása	--	--	--	-181.160	--	-181.160
2025. szeptember 30-ai egyenleg	28.000	52	5.784.614	-393.591	11.978	5.431.053

¹ A visszavásárolt saját részvényekhez kapcsolódó levonás (2025 3Q: 393.591 millió forint) tartalmazza az MRP-nél lévő OTP részvények (2025 3Q: 11.758.130 darab) könyv szerinti értékét is.

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2025. első kilenc hónap

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

OTP BANK EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forint	2025.09.30	2024.09.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Adózás előtti eredmény	635.554	737.371	-14%
Nettó elhatárolt kamatok	-36.202	65.544	
Fizetett társasági adó	-56.321	-37.966	48%
Értékcsökkenés és amortizáció	56.075	44.663	26%
Értékvesztés képzés	50.509	40.361	25%
Részvény-alapú juttatások	3.663	3.017	21%
Értékpapírok árfolyameredménye	650	7.531	-91%
Eredménnyel szemben és egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	6.383	-29.991	-121%
Származékos pénzügyi instrumentumok valós érték különbözetének nem realizált nyeresége (+)/ vesztesége (-)	-2.710	-15.901	-83%
Lízing kamatráfordítása	1.831	-2.043	
Devizaátértékelés hatása	-69.658	51.727	
Tárgyi eszközök és Immateriális javak értékesítésének az eredménye	-348	-70	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak nettó változása	1.240.624	193.726	540%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	1.830.050	1.057.969	73%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-622.142	-1.217.549	-49%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzforgalom	-459.780	-147.697	211%
Pénzeszközök nettó növekedése	748.128	-307.277	
Pénzeszközök nyitó egyenlege	911.836	1.564.925	-42%
Pénzeszközök záró egyenlege	1.659.964	1.257.647	32%

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2025. első kilenc hónap

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

KONSZOLIDÁLT CASH-FLOW KIMUTATÁS IFRS SZERINT

millió forintban	2025.09.30	2024.09.30	változás
ÜZLETI TEVÉKENYSÉG			
Nettó eredmény	844.564	823.444	3%
Üzleti tevékenység levezetéséhez szükséges módosítások			
Fizetett társasági adó	-242.689	-61.401	295%
Értékcsökkenés	118.253	102.382	16%
Céltartalékképzés	155.973	61.126	155%
Nettó elhatárolt kamat	-31.268	-20.939	49%
Részvény-alapú juttatás	3.662	3.017	21%
Nem realizált devizaárfolyam-különbözet	-22.877	73.606	
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciójának nem realizált eredménye	5.593	-23.887	
Származékos pénzügyi instrumentumok valósérték-korrekciójának nem realizált eredménye	48.351	-50.311	
Megszűnt tevékenység eredménye	0	-19.669	
Üzleti tevékenység eszközeinek és forrásainak egyéb változásai	1.118.153	165.409	576%
Üzleti tevékenységből származó nettó pénzforgalom	1.997.715	1.052.777	90%
KIHELYEZÉSI TEVÉKENYSÉG			
Kihelyezési tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-911.766	-2.356.447	-61%
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉG			
Finanszírozási tevékenységre felhasznált nettó pénzforgalom	-328.410	168	
Pénzeszközök nettó csökkenése (-) / növekedése (+)	757.539	-1.303.502	
Pénzeszközök nyitó egyenlege	3.517.287	4.859.342	-28%
Pénzeszközök záró egyenlege	4.274.826	3.559.715	19%
Megszűnő tevékenység miatti korrekció	0	-43.875	

Pénzügyi kimutatásokhoz kapcsolódó adatlapok

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK A PÉNZÜGYI ADATOKRA VONATKOZÓAN

Auditált	IGEN	NEM	
Konszolidált	X		
Számviteli elvek	Magyar	IAS	Egyéb
Egyéb			

KONSZOLIDÁCIÓS KÖRBE BEVONT TÁRSASÁGOK (IFRS szerinti konszolidált beszámolóban)

Megnevezés	Ország	Törzs-/Alaptőke (helyi devizában)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹
1 OTP Ingatlan Zrt.	Magyarország	HUF 1.101.000.000	100,00	100,00	L
2 BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft.	Magyarország	HUF 11.500.000.000	100,00	100,00	L
3 OTP Alapkezelő Zrt.	Magyarország	HUF 900.000.000	100,00	100,00	L
4 OTP Faktoring Követeléskezelő Zrt.	Magyarország	HUF 500.000.000	100,00	100,00	L
5 OTP Lakástakarék Zrt.	Magyarország	HUF 2.000.000.000	100,00	100,00	L
6 Merkantil Bank Zrt.	Magyarország	HUF 3.000.000.000	100,00	100,00	L
7 OTP Faktoring Vagyonkezelő Kft.	Magyarország	HUF 3.200.000	100,00	100,00	L
8 Merkantil Bérlet Kft.	Magyarország	HUF 6.000.000	100,00	100,00	L
9 OTP Jelzálogbank Zrt.	Magyarország	HUF 82.000.000.000	100,00	100,00	L
10 OTP Pénztárszolgáltató Zrt.	Magyarország	HUF 2.351.000.000	100,00	100,00	L
11 DSK Bank AD	Bulgária	BGN 1.328.659.920	99,92	99,92	L
12 POK DSK-Rodina AD	Bulgária	BGN 10.010.198	99,85	99,85	L
13 NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 1.156.000.000	100,00	100,00	L
14 OTP Ingatlan Befektetési Alapkezelő Zrt.	Magyarország	HUF 100.000.000	100,00	100,00	L
15 OTP Kártyagyártó és Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 450.000.000	100,00	100,00	L
16 DSK Asset Management EAD	Bulgária	BGN 1.000.000	100,00	100,00	L
17 OTP banka dioničko društvo EUR	Horvátország	EUR 539.156.898	100,00	100,00	L
18 Air-Invest Vagyonkezelő Kft.	Magyarország	HUF 700.000.000	100,00	100,00	L
19 OTP Invest d.o.o.	Horvátország	EUR 2.417.030	100,00	100,00	L
20 OTP Nekretnine d.o.o.	Horvátország	EUR 39.635.100	100,00	100,00	L
21 SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft.	Magyarország	HUF 15.000.000	100,00	100,00	L
22 SPLC Vagyonkezelő Kft.	Magyarország	HUF 10.000.000	100,00	100,00	L
23 OTP Ingatlanlízing Zrt.	Magyarország	HUF 214.000.000	100,00	100,00	L
24 OTP Életjáradék Ingatlanbefektető Zrt.	Magyarország	HUF 1.229.300.000	100,00	100,00	L
25 OTP Leasing d.d.	Horvátország	EUR 1.067.560	100,00	100,00	L
26 OTP Bank JSC (Ukraine)	Ukraina	UAH 6.186.023.111	100,00	100,00	L
27 JSC "OTP Bank" (Russia)	Oroszország	RUB 2.797.887.853	97,92	97,92	L
28 Crnogorska Komercijalna Banka a.d.	Montenegró	EUR 181.875.221	100,00	100,00	L
29 OTP banka Srbija akcionarsko društvo Novi Sad	Szerbia	RSD 56.830.752.260	100,00	100,00	L
30 OTP Nekretnine doo Novi Sad	Szerbia	RSD 203.783.061	100,00	100,00	L
31 OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft.	Magyarország	HUF 8.500.000	100,00	100,00	L
32 OTP Hungaro-Projekt Kft.	Magyarország	HUF 27.720.000	100,00	100,00	L
33 OTP Mérnöki Szolgáltató Kft.	Magyarország	HUF 3.000.000	100,00	100,00	L
34 LLC AMC OTP Capital	Ukraina	UAH 10.000.000	100,00	100,00	L
35 CRESCO d.o.o.	Horvátország	EUR 5.170	100,00	100,00	L
36 LLC OTP Leasing	Ukraina	UAH 45.495.340	100,00	100,00	L
37 OTP Financing Solutions B.V.	Hollandia	EUR 18.000	100,00	100,00	L
38 Velvin Ventures Ltd.	Belize	USD 50.000	100,00	100,00	L
39 OTP Insurance Broker EOOD	Bulgária	BGN 5.000	100,00	100,00	L
40 PortfoLion Kockázati Tőkealap-kezelő Zrt.	Magyarország	HUF 59.050.000	66,98	66,98	L
41 OTP Holding Ltd.	Ciprus	EUR 131.000	100,00	100,00	L
42 OTP Debt Collection d.o.o. Podgorica	Montenegró	EUR 49.000.001	100,00	100,00	L
43 OTP Factoring Serbia d.o.o.	Szerbia	RSD 782.902.282	100,00	100,00	L
44 MONICOMP Zrt.	Magyarország	HUF 320.500.000	100,00	100,00	L
45 CIL Babér Kft.	Magyarország	HUF 71.890.330	100,00	100,00	L
46 Project 01 Consulting, s. r. o.	Szlovákia	EUR 22.540.000	100,00	100,00	L
47 R.E. Four d.o.o., Novi Sad	Szerbia	RSD 1.983.643.761	100,00	100,00	L
48 OTP Pénzügyi Pont Zrt.	Magyarország	HUF 54.000.000	100,00	100,00	L
49 SimplePay Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF 1.400.000.000	100,00	100,00	L
50 OTP Holding Malta Ltd.	Málta	EUR 104.950.000	100,00	100,00	L
51 OTP Financing Malta Ltd.	Málta	EUR 105.000.000	100,00	100,00	L
52 LLC MFO "OTP Finance"	Oroszország	RUB 6.533.000.000	100,00	100,00	L
53 OTP Travel Kft.	Magyarország	HUF 27.000.000	100,00	100,00	L
54 OTP Ecosystem Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 281.500.000	100,00	100,00	L
55 DSK Ventures EAD	Bulgária	BGN 250.000	100,00	100,00	L
56 OTP Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	Magyarország	HUF 183.874.614.179	0,00	0,00	L
57 PortfoLion Digital Kft.	Magyarország	HUF 101.000.000	100,00	100,00	L
58 OTP Ingatlankezelő Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF 50.000.000	100,00	100,00	L

Társaság neve: OTP Bank Nyrt.
Társaság címe: 1051 Budapest, Nádor u. 16.
Ágazati besorolás: Egyéb monetáris tevékenység
Beszámolási időszak: 2025. első kilenc hónap

Telefon
E-mail cím
Befektetői kapcsolattartó

(1) 473-5000
investor.relations@otpbank.hu
Pataki Sándor

	Megnevezés	Ország	Törzs-/Alaptőke (helyi devizában)	Tulajdoni hányad Közvetlen + közvetett (%)	Szavazati arány (%)	Besorolás ¹	
59	OTP Lizing d.o.o.	Szerbia	RSD	112.870.710	100,00	100,00	L
60	OTP Services d. o. o. Beograd	Szerbia	RSD	40.028	100,00	100,00	L
61	Club Hotel Füred Szálloda Kft.	Magyarország	HUF	90.000.000	100,00	100,00	L
62	DSK DOM EAD	Bulgária	BGN	100.000	100,00	100,00	L
63	ShiwaForce.com Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	114.107.000	84,92	84,92	L
64	OTP Leasing EOOD	Bulgária	BGN	4.100.000	100,00	100,00	L
65	Regional Urban Development Fund AD	Bulgária	BGN	250.000	52,00	52,00	L
66	Banka OTP Albania SHA	Albánia	ALL	6.740.900.000	100,00	100,00	L
67	OTP Leasing Srbija d.o.o. Beograd	Szerbia	RSD	314.097.580	100,00	100,00	L
68	OTP Osiguranje A.D.O. Beograd	Szerbia	RSD	537.606.648	100,00	100,00	L
69	OTP Bank S.A.	Moldova	MDL	100.000.000	98,26	98,26	L
70	SKB Leasing d.o.o.	Szlovénia	EUR	16.809.031	100,00	100,00	L
71	SKB Leasing Select d.o.o.	Szlovénia	EUR	5.000.000	100,00	100,00	L
72	OTP Otthonmegoldások Kft.	Magyarország	HUF	30.000.000	100,00	100,00	L
73	Georg d.o.o	Horvátország	EUR	3.000	76,00	76,00	L
74	OTP banka d.d.	Szlovénia	EUR	150.000.000	100,00	100,00	L
75	OTP factoring d.o.o.	Szlovénia	EUR	500.000	100,00	100,00	L
76	OTP Luxembourg S.à r.l.	Luxembourg	EUR	2.711.440	100,00	100,00	L
77	Foglalkozvost Online Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	7.202.400	100,00	100,00	L
78	OD Informatikai Fejlesztő és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	6.000.000	60,00	60,00	L
79	JN Parkoló Ingatlanhasznosító Kft.	Magyarország	HUF	11.000.000	100,00	100,00	L
80	JSCMB "IPOTEKA BANK"	Üzbegisztán	UZS	3.834.217.638.941	79,83	98,99	L
81	OTP INVEST DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE UCITS I ALTERNATIVNIM FONDOVIMA AD BEOGRAD	Szerbia	RSD	411.432.000	100,00	100,00	L
82	HelloPay Informatikai és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	5.000.000	100,00	100,00	L
83	Limited Liability Company OTP Financial Technologies	Oroszország	RUB	10.000	100,00	100,00	L
84	PortfoLion Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet	Magyarország	HUF	2.030.000.000	0,00	0,00	L
85	BALANSZ Zártkörű Nyíltvégű Ingatlanalap	Magyarország	HUF	120.411.161.474	100,00	100,00	L
86	Portfolion Zöld Magántőkealap	Magyarország	HUF	37.500.000.000	100,00	100,00	L
87	PortfoLion Digitális Magántőkealap I.	Magyarország	HUF	7.000.000.000	100,00	100,00	L
88	PortfoLion Regionális Magántőkealap II.	Magyarország	HUF	25.060.000.000	49,88	49,88	L
89	PortfoLion Partner Magántőke Alap	Magyarország	HUF	72.004.608.295	30,56	30,56	L
90	PortfoLion Digitális Magántőkealap II.	Magyarország	HUF	14.000.000.000	100,00	100,00	L
91	"Nemesszalóki Mezőgazdasági" Állattenyésztési, Növénytermesztési, Termelő és Szolgáltató Zrt.	Magyarország	HUF	924.124.000	100,00	100,00	L
92	ZA-Invest Béta Kft.	Magyarország	HUF	8.000.000	100,00	100,00	L
93	NAGISZ Mezőgazdasági Termelő és Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	3.802.080.000	100,00	100,00	L
94	Nádudvari Élelmiszer Feldolgozó és Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	1.954.680.000	99,97	99,97	L
95	Hage hajdúsági Agrárpari Zrt.	Magyarország	HUF	2.689.000.000	99,61	99,61	L
96	AFP Private Equity Invest Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	EUR	452.000	29,14	29,14	L
97	Mendota Invest, Nepremicninska druzba, d.o.o.	Szlovénia	EUR	257.500	100,00	100,00	L
98	ZA-Invest Delta korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	4.000.000	100,00	100,00	L
99	ZA-Invest Kappa Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	11.000.000	100,00	100,00	L
100	ZA Invest Gamma Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	3.100.000	100,00	100,00	L
101	ZA Gamma HoldCo Korlátolt Felelősségű Társaság	Magyarország	HUF	3.100.000	100,00	100,00	L
102	Aranykalász 1955. Mezőgazdasági korlátolt felelősségű társaság	Magyarország	HUF	55.560.000	75,00	100,00	L
103	AGROMAG-PLUSZ Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társa	Magyarország	HUF	39.110.000	73,25	98,34	L
104	ARANYMEZŐ 2001. Mezőgazdasági Termékelőállító, Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Tár	Magyarország	HUF	3.000.000	75,00	100,00	L
105	Szekszárdi Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	862.000.000	100,00	100,00	L
106	Szajki Mezőgazdasági Zártkörűen Működő Részvénytársaság	Magyarország	HUF	659.859.000	100,00	100,00	L

¹ Teljeskörűen bevont - L

A Társaság által kibocsátott, szavazati jogot biztosító értékpapírokkal, valamint a tulajdonosi körrel kapcsolatos szabályozások, adatlapok

A részvényesek jogait, valamint a szavazati jogok esetleges korlátozását, valamint a szavazati jogok gyakorlására vonatkozó határidőket a Társaság Alapszabálya tartalmazza.

TULAJDONOSI STRUKTÚRA, A RÉSZESÉDÉS ÉS SZAVAZATI ARÁNY MÉRTÉKE

Tulajdonosi kör megnevezése	Teljes alaptőke					
	Tárgyév elején (január 1-jén)			Időszak végén (szeptember 30-án)		
	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám	Tulajdoni hányad	Szavazati hányad ¹	Részvény darabszám
Belföldi intézményi/társaság	31,57%	32,39%	88.395.584	30,75%	32,18%	86.100.293
Külföldi intézményi/társaság	54,53%	55,94%	152.679.265	53,89%	56,39%	150.885.130
Belföldi magánszemély	10,31%	10,58%	28.878.581	9,75%	10,20%	27.307.232
Külföldi magánszemély	0,36%	0,37%	998.943	0,53%	0,55%	1.475.449
Munkavállalók, vezető tisztségviselők	0,51%	0,53%	1.435.703	0,51%	0,54%	1.436.823
Saját részvények ²	2,52%	0,00%	7.049.823	4,43%	0,00%	12.405.462
Államháztartás részét képező tulajdonos	0,05%	0,05%	139.036	0,05%	0,05%	137.646
Nemzetközi Fejlesztési Intézmények	0,00%	0,00%	3.251	0,05%	0,05%	134.523
Egyéb ³	0,15%	0,15%	419.824	0,04%	0,04%	117.452
ÖSSZESEN	100,00%	100,00%	280.000.010	100,00%	100,00%	280.000.010

¹ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

² A saját részvénytartalék nem tartalmazza az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állományt. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény alapján az MRP szervezetnél lévő OTP részvény állomány nem minősül saját részvénynek, de az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások standard alapján konszolidálni kell az MRP szervezetet. Az MRP tulajdonában 2025. szeptember 30-án 11.758.130 darab OTP részvény volt.

³ A nem azonosított részvények állománya.

A SAJÁT TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZVÉNYEK (DB) MENNYISÉGÉNEK ALAKULÁSA A TÁRGYÉVBEN (2025)

	január 1.	március 31.	június 30.	szeptember 30.	december 31.
OTP Bank	7.049.823	9.708.441	10.439.982	12.405.462	
Leányvállalatok	0	0	0	0	
Mindösszesen	7.049.823	9.708.441	10.439.982	12.405.462	

AZ 5%-NÁL NAGYOBB TULAJDONOSOK FELSOROLÁSA, BEMUTATÁSA (AZ IDŐSZAK VÉGÉN)¹

Név	Nemzetiség ²	Tevékenység ³	Mennyiség (db)	Tulajdoni hányad ⁴	Befolyás mértéke ^{4,5}	Megjegyzés ⁶
MOL Magyar Olaj- és Gázipari Nyrt.	B	T	24.000.000	8,57%	8,97%	-
Groupama cégcsoport	K/B	T	14.269.102	5,10%	5,33%	-
Groupama Gan Vie SA	K	T	14.140.000	5,05%	5,28%	-
Groupama Biztosító Zrt.	B	T	129.102	0,05%	0,05%	-

¹2025. április 9-én az OTP Munkavállalók I. számú, valamint az OTP Munkavállalók II. számú Különleges Munkavállalói Rész tulajdonosi Programja Szervezet (együttesen: OTP KMRP Szervezetek) összevont szavazati joga az OTP Bank Nyrt.-ben a 2025. április 9-én kötött ügyletek eredményeként 5,02%-ra emelkedett, amely 13.568.641 darab OTP törzsrészvényhez kapcsolódik. Ugyanakkor 2025. szeptember végén a tulajdoni hányaduk nem érte el az 5%-ot, ezért nem kerültek feltüntetésre ebben a táblázatban. 2025 3Q végére a szavazati joguk által biztosított befolyás együttes mértéke elérte az 5,11%-ot.

² Belföldi (B), Külföldi (K).

³ Letétkézelő (L), Államháztartás (Á), Nemzetközi Fejlesztési Intézmények (F), Intézményi (I), Gazdasági Társaság (T), Magán (M), Munkavállaló, vezető tisztségviselő (D).

⁴ Két tizedes jegyre kerekítve.

⁵ A Kibocsátó közgyűlésén a döntéshozatalban való részvétel lehetőségét biztosító szavazati jog.

⁶ Pl.: szakmai befektető, pénzügyi befektető, stb.

VEZETŐI FELADATOKAT ELLÁTÓ SZEMÉLYEK, STRATÉGIAI ALKALMAZOTTAK

2025. szeptember 30-án

Jelleg ¹	Név	Beosztás	Megbízás kezdete	Megbízás vége/megszűnése	Saját részvény tulajdon (db)
IG	dr. Csányi Sándor ²	elnök	1992.05.15.	2026	141.800
IG	Erdei Tamás	alelnök	2012.04.27.	2026	70.485
IG	Balogh Gabriella	tag	2021.04.16.	2026	36.993
IG	Baumstark Mihály	tag	1999.04.29.	2026	66.400
IG	Csányi Péter	tag, vezérigazgató	2021.04.16.	2026	69.929
IG	dr. Gresa István ³	tag	2012.04.27.	2026	38.400
IG	Kovács Antal ⁴	tag	2016.04.15.	2026	126.775
IG	Nagy György ⁵	tag	2021.04.16.	2026	17.800
IG	dr. Vági Márton Gellért	tag	2021.04.16.	2026	32.200
IG	dr. Vörös József	tag	1992.05.15.	2026	214.514
IG	Wolf László	tag, vezérigazgató-helyettes	2016.04.15.	2026	562.035
FB	Tolnay Tibor	elnök	1992.05.15.	2026	54
FB	dr. Horváth Gábor	alelnök	1995.05.19.	2026	0
FB	Bella Klára	tag	2019.04.12.	2026	1.010
FB	dr. Gudra Tamás	tag	2021.04.16.	2026	0
FB	Michnai András	tag	2008.04.25.	2026	1.410
FB	Catherine Paule Granger-Ponchon	tag	2025.04.25.	2026	0
SP	Becsei András	vezérigazgató-helyettes			14.000
SP	Bencsik László	vezérigazgató-helyettes			9.000
SP	Sebők András	vezérigazgató-helyettes			0
SP	Kiss-Haypál György	vezérigazgató-helyettes			18.956
SP	Bertalan Imre	MC tag			0
SP	dr. Csere Bálint	MC tag			15.062
Saját részvény tulajdon (db) ÖSSZESEN:					1.436.823

¹ Igazgatósági tag (IG), felügyelő bizottsági tag (FB), stratégiai pozícióban lévő alkalmazott (SP).

² dr. Csányi Sándor, az igazgatóság elnöke, közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 5.341.800 darab.

³ dr. Gresa István, igazgatósági tag, közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 204.658 darab.

⁴ Kovács Antal, igazgatósági tag, közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 134.475 darab.

⁵ Nagy György, igazgatósági tag, közvetlen és közvetett tulajdonában lévő részvények száma összesen 1.011.800 darab.

A Társaság szervezetéhez, működéséhez kapcsolódó adatlapok

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK IFRS SZERINT (konszolidált, millió forintban)¹

a) Függő kötelezettségek

	2025. szeptember 30.	2024. szeptember 30.
Hitelkeret igénybe nem vett része	5.957.860	5.259.321
Bankgaranciák	1.577.747	1.425.890
Visszaigazolt akkreditív	57.179	32.902
Le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségek (perérték)	132.085	103.183
Egyéb	1.121.876	1.090.538
Összesen:	8.846.747	7.911.834

¹ Azon pénzügyi kötelezettségek, amelyek a pénzügyi értékelése szempontjából jelentőséggel bírnak, de amelyek a mérlegben nem jelennek meg (pl. kezességvállalás, garanciavállalás, záloggal kapcsolatos kötelezettség, stb.)

TELJES MUNKAIIDŐBEN FOGLALKOZTATOTTAK SZÁMÁNAK ALAKULÁSA (aktív TMD alapon)

	Bázis időszak vége	Tárgyév eleje	Tárgyidőszak vége
Bank ¹	10.549	10.603	10.721
Konszolidált ²	40.131	40.317	40.226

¹ OTP Bank (Magyarország) egyedi létszámadata.

² A konszolidációs kör változásai miatt az adatok időben nem összehasonlíthatók.

2024. OKTÓBER 1. ÉS 2025. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennálló konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2025. szeptember 30.	Fennálló konszolidált tartozás (millió forint) 2025. szeptember 30.
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 4 ¼ 10/16/30	2024.10.16.	2030.10.16.	EUR	499.900.000	195.516
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	HUF	5.541	5.541
OTP Bank Albania	Intézményi kötvény	AL0022100302	2024.11.20.	2031.11.20.	EUR	3.380.000	1.322
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/15	2024.11.29.	2025.11.29.	HUF	3.066	3.066
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	HUF	6.928	6.928
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/3	2025.01.17.	2026.01.17.	HUF	10.866	10.866
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 7.3 07/30/35	2025.01.30.	2035.07.30.	USD	749.788.000	249.447
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/4	2025.01.31.	2026.01.31.	HUF	4.092	4.092
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/5	2025.02.14.	2026.02.14.	HUF	4.855	4.855
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/6	2025.03.14.	2026.03.14.	HUF	12.210	12.210
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/7	2025.04.11.	2026.04.11.	HUF	17.360	17.360
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/8	2025.05.09.	2026.05.09.	HUF	13.831	13.831
OTP Bank d.d.	Intézményi kötvény	NOVAKR 3 ½ 05/20/28	2025.05.20.	2028.05.20.	EUR	300.000.000	117.333
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/V	2025.05.30.	2030.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/IV	2025.05.30.	2031.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/IV	2025.05.30.	2032.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/III	2025.05.30.	2033.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2034/II	2025.05.30.	2034.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2035/I	2025.05.30.	2035.05.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/9	2025.06.06.	2026.06.06.	HUF	12.734	12.734
OTP Jelzálogbank Zrt.	Intézményi kötvény	OMB2030/I	2025.06.20.	2030.06.20.	EUR	430.000.000	168.177
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/10	2025.06.27.	2026.06.27.	HUF	7.755	7.755
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 3 ½ 06/30/28	2025.06.30.	2028.06.30.	CNY	900.000.000	42.057
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/11	2025.07.16.	2026.07.16.	HUF	11.581	11.581
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/12	2025.08.15.	2026.08.15.	HUF	10.671	10.671
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/13	2025.09.12.	2026.09.12.	HUF	6.823	6.823
OTP Jelzálogbank Zrt.	Intézményi kötvény	OMB2031/I	2025.10.01.	2031.03.31.	EUR	500.000.000	195.555

2024. OKTÓBER 1. ÉS 2025. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT KONSZOLIDÁLT SZINTEN LEJÁRT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Deviza	Fennállt konszolidált tartozás (eredeti deviza VAGY millió forint) 2024. szeptember 30.	Fennállt konszolidált tartozás (millió forint) 2024. szeptember 30.
OTP Bank d.d.	Intézményi kötvény	NOVAKR 4 10/09/29	2019.10.09.	2024.10.09.	EUR	90,400,000	35,939
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2024B	2014.10.10.	2024.10.16.	HUF	295	295
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF	3,379	3,379
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF	80,000	80,000
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/II	2018.10.10.	2024.10.24.	HUF	96,800	96,800
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF	3,417	3,417
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/1	2022.11.18.	2024.11.20.	HUF	25,563	25,563
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPX2024C	2014.12.15.	2024.12.20.	HUF	242	242
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF	2,871	2,871
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP HUF 2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF	1,955	1,955
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/1	2022.12.22.	2025.01.28.	HUF	10,228	10,228
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP HUF 2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF	2,181	2,181
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB Float PERP	2006.11.07.	2025.02.07.	EUR	228,184,000	90,717
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF	6,005	6,005
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 7.35 03/04/26	2022.01.12.	2025.03.04.	EUR	649,760,000	258,319
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF	5,638	5,638
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF	8,283	8,283
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF	5,924	5,924
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/III	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF	1,608	1,608
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/I	2019.05.30.	2025.05.31.	HUF	696	696
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF	1,808	1,808
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF	5,868	5,868
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB Float 06/22/26	2023.12.22.	2025.06.22.	EUR	75,000,000	29,817
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB Float 06/27/26	2023.06.29.	2025.06.27.	EUR	110,000,000	43,732
OTP Bank d.d.	Intézményi kötvény	NOVAKR 7 ½ 06/29/26	2023.06.29.	2025.06.29.	EUR	400,000,000	159,024
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF	5,115	5,115
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	HUF	11,748	11,748
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB 2025/I	2009.07.31.	2025.07.31.	HUF	0	0
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	HUF	6,884	6,884
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	HUF	4,604	4,604
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	HUF	5,202	5,202
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTPHB 7 ¼ 09/29/26	2022.09.29.	2025.09.29.	USD	60,000,000	21,289

2015. JANUÁR 1. ÉS 2025. SZEPTEMBER 30. KÖZÖTT A BUDAPESTI ÉRTÉKTŐZSDÉRE BEVEZETETT ÉRTÉKPAPÍROK

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2015/XXVI	2015.01.09.	2016.01.23.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/I	2015.01.30.	2016.02.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/II	2015.02.20.	2016.03.06.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/III	2015.03.20.	2016.04.03.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 2 2017/I	2015.04.10.	2017.04.10.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/IV	2015.04.10.	2016.04.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/V	2015.04.24.	2016.05.08.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/I	2015.04.24.	2016.04.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VI	2015.05.29.	2016.06.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VII	2015.06.30.	2016.07.14.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/VIII	2015.07.24.	2016.08.07.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/II	2015.07.24.	2016.07.24.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2016/III	2015.09.25.	2016.09.25.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/IX	2015.09.25.	2016.10.09.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/X	2015.10.30.	2016.11.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XI	2015.11.11.	2016.11.25.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XII	2015.11.27.	2016.12.11.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2016/XIII	2015.12.30.	2017.01.13.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/I	2016.01.29.	2017.01.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/I	2016.01.29.	2017.02.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/II	2016.02.12.	2017.02.26.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/III	2016.02.26.	2017.03.12.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/II	2016.03.18.	2017.03.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/IV	2016.03.18.	2017.04.01.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/V	2016.04.15.	2017.04.29.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/III	2016.05.27.	2017.05.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VI	2016.05.27.	2017.06.10.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VII	2016.06.10.	2017.06.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/VIII	2016.07.01.	2017.07.15.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/IX	2016.08.10.	2017.08.24.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2017/IV	2016.09.16.	2017.09.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP EURO 1 2017/X	2016.09.16.	2017.09.30.	EUR
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/I	2017.01.20.	2018.01.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2021/I	2017.02.15.	2021.10.27.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2020/III	2017.02.23.	2020.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2022/I	2017.02.24.	2022.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/II	2017.03.03.	2018.03.03.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/III	2017.04.13.	2018.04.13.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/IV	2017.06.02.	2018.06.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/V	2017.07.14.	2018.07.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/VI	2017.08.04.	2018.08.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/VII	2017.09.29.	2018.09.29.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/VIII	2017.11.17.	2018.11.17.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2018/IX	2017.12.20.	2018.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/I	2018.02.16.	2019.02.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/II	2018.03.29.	2019.03.29.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2023/I	2018.04.05.	2023.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/III	2018.05.18.	2019.05.18.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/IV	2018.06.28.	2019.06.28.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/V	2018.08.06.	2019.08.06.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/A	2018.09.17.	2024.05.20.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/B	2018.09.18.	2024.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VI	2018.10.04.	2019.10.04.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/II	2018.10.10.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VII	2018.11.15.	2019.11.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2019/II	2018.12.15.	2019.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2020/I	2018.12.15.	2020.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2021/I	2018.12.15.	2021.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2022/I	2018.12.15.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2023/I	2018.12.15.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2019/VIII	2018.12.20.	2019.12.20.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/I	2019.02.21.	2020.02.21.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/II	2019.04.04.	2020.04.04.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/III	2019.05.16.	2020.05.16.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/I	2019.05.30.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/I	2019.05.30.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/IV	2019.06.27.	2020.06.27.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/V	2019.08.15.	2020.08.15.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VI	2019.09.26.	2020.09.26.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VII	2019.11.07.	2020.11.07.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2020/VIII	2019.12.19.	2020.12.19.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2025/II	2020.02.03.	2025.11.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/I	2020.02.20.	2021.02.20.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2024/C	2020.02.24.	2024.10.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/II	2020.04.02.	2021.04.02.	USD
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/III	2020.05.14.	2021.05.14.	USD
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2022/II	2020.05.29.	2022.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2023/II	2020.05.29.	2023.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/II	2020.05.29.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/II	2020.05.29.	2025.05.31.	HUF

TÁJÉKOZTATÓ 2025. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNY

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/I	2020.05.29.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/I	2020.05.29.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP VK USD 1 2021/IV	2020.06.18.	2021.06.18.	USD
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2027/I	2020.07.23.	2027.10.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2025/III	2021.05.31.	2025.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2024/III	2021.05.31.	2024.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/II	2021.05.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/II	2021.05.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/I	2021.05.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/I	2021.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/I	2021.05.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2031/I	2021.08.18.	2031.10.22.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2026/III	2022.03.31.	2026.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2027/III	2022.03.31.	2027.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/II	2022.03.31.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/II	2022.03.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/II	2022.03.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/I	2022.03.31.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/I	2022.03.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/A	2022.07.25.	2029.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/1	2022.11.18.	2025.11.18.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/1	2022.12.22.	2026.01.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/1	2023.02.17.	2024.02.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/2	2023.03.10.	2024.03.10.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/3	2023.03.31.	2024.03.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/4	2023.04.21.	2024.04.21.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/5	2023.05.12.	2024.05.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2028/III	2023.06.01.	2028.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/III	2023.06.01.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/III	2023.06.01.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/II	2023.06.01.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/II	2023.06.01.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/I	2023.06.01.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/6	2023.06.02.	2024.06.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/7	2023.06.23.	2024.06.23.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/8	2023.06.30.	2024.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/2	2023.06.30.	2025.06.30.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/9	2023.07.28.	2024.07.28.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/10	2023.08.07.	2024.08.07.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/11	2023.09.01.	2024.09.01.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/A	2023.09.20.	2032.11.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/12	2023.09.25.	2024.09.25.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP TBSZ HUF 2028/1	2023.10.13.	2028.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/13	2023.10.20.	2024.10.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/14	2023.11.17.	2024.11.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/2	2023.12.15.	2026.12.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2024/15	2023.12.20.	2024.12.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/3	2024.01.12.	2025.01.12.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/4	2024.02.02.	2025.02.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/5	2024.03.01.	2025.03.01.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/6	2024.03.28.	2025.03.28.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/B	2024.04.10.	2029.06.20.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/7	2024.04.26.	2025.04.26.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/8	2024.05.24.	2025.05.24.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2029/IV	2024.05.31.	2029.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/IV	2024.05.31.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/III	2024.05.31.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/III	2024.05.31.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/II	2024.05.31.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2034/I	2024.05.31.	2034.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/9	2024.06.07.	2025.06.07.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/10	2024.07.05.	2025.07.05.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/11	2024.08.02.	2025.08.02.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/12	2024.08.30.	2025.08.30.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2029/I	2024.09.16.	2029.10.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/13	2024.09.27.	2025.09.27.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/14	2024.10.31.	2025.10.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/15	2024.11.29.	2025.11.29.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2025/16	2024.12.18.	2025.12.18.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/3	2025.01.17.	2026.01.17.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/4	2025.01.31.	2026.01.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/5	2025.02.14.	2026.02.14.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/6	2025.03.14.	2026.03.14.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/7	2025.04.11.	2026.04.11.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/8	2025.05.09.	2026.05.09.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2030/V	2025.05.30.	2030.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2031/IV	2025.05.30.	2031.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2032/IV	2025.05.30.	2032.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2033/III	2025.05.30.	2033.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2034/II	2025.05.30.	2034.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Intézményi kötvény	OTP DK HUF 2035/I	2025.05.30.	2035.05.31.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/9	2025.06.06.	2026.06.06.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/10	2025.06.27.	2026.06.27.	HUF

Kibocsátó	Értékpapír típusa	Megnevezés	Kibocsátás időpontja	Lejárat időpontja	Devizaneme
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/11	2025.07.16.	2026.07.16.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/12	2025.08.15.	2026.08.15.	HUF
OTP Bank Nyrt.	Lakossági kötvény	OTP HUF 2026/13	2025.09.12.	2026.09.12.	HUF
OTP Jelzálogbank Zrt.	Jelzáloglevél	OJB2032/B	2025.09.22.	2032.12.20.	HUF

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT FELEKKEL

A kulcspozícióban lévő vezetők, a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai, valamint a Bank és a jelentősebb leányvállalatok stratégiai döntéshozatalban résztvevő alkalmazottai kompenzációja az IAS 24 standardban foglalt kompenzáció kategóriáknak megfelelően az alábbiak szerint alakult.

Kompenzációk (millió forint) ¹	2024 9M	2025 9M	Y/Y	2024 3Q	2024	2025 2Q	2025 3Q	Q/Q	Y/Y
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja összesen	12.999	14.573	12%	4.438	18.258	5.219	5.223	0%	18%
Rövid távú munkavállalói juttatások	9.413	11.153	18%	3.306	12.688	4.097	4.038	-1%	22%
Részvény alapú kifizetések	2.911	2.895	-1%	983	4.350	891	1.043	17%	6%
Egyéb hosszú távú juttatások	558	525	-6%	149	1.042	231	142	-39%	-5%
Végkielégítések	117	0		0	178	0	0		
A kulcspozícióban lévő személyeknek és családtagjaiknak, valamint érdekeltségükben lévő társaságoknak nyújtott hitelek	85.426	68.769	-19%	85.426	67.671	69.001	68.769	0%	-19%
A kulcspozícióban lévő személyek és családtagjaik, valamint érdekeltségükben lévő társaságok hitelkerete	49.375	55.049	11%	49.375	54.572	44.709	55.049	23%	11%
Nem konszolidált leányvállalatoknak nyújtott hitelek	2.318	2.355	2%	2.318	2.111	2.260	2.355	4%	2%

¹ A kulcspozícióban lévő vezetők körének pontosítása miatt nem összehasonlítható a korábban publikált adatokkal.

**Alternatív teljesítmény-mérőszámok
az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása⁶ alapján**

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024 9M	2025 9M
Tőkeáttételi mutató (leverage), konszolidált ⁷	A tőkeáttételi mutató a CRR 429. cikkének megfelelően kerül kiszámításra. A mutató számítását a Bank negyedévente végzi a prudenciális konszolidációs körre vonatkozóan.	A tőkeáttételi mutató az alapvető tőke (számlálóban) és a teljes kitettség mértékének (nevezőben) hányadosaként adódik, százalékos értékben kifejezve. Példa 2025 9M-re: $\frac{5.072.556,9}{49.154.050,8} = 10,3\%$ Példa 2024 9M-re: $\frac{4.638.671,0}{43.914.282,4} = 10,6\%$	10,6%	10,3%
Likviditásfedezeti mutató (LCR), konszolidált	A CRR 412 (1) pontja alapján, a likviditásfedezeti mutató (Liquidity Coverage Ratio, LCR) célja a hitelintézetnek / kibocsátónak a likviditási kockázatokkal szembeni rövid távú ellenállási képességének előmozdítása, illetve annak biztosítása, hogy a hitelintézet / kibocsátó egy 30 napos likviditási stressz szcenárió esetén is megfelelő összegű ún. magas minőségű likvid eszközzel (High Quality Liquid Asset, HQLA) rendelkezzen.	Az LCR képlete: $(HQLA \text{ állomány}) / (\text{összes nettó likviditás kiáramlás a következő 30 naptári nap alatt}) \geq 100\%$ Az LCR számlálója a magas minőségű likvid eszközök (High Quality Liquid Asset, HQLA) állománya. Ahhoz, hogy egy eszköz a HQLA kategóriába kerülhessen, az eszköznek stressz szcenárióban is likvidnek kell lennie a piacon, illetve a legtöbb esetben a jegybankkal repóképességnek kell lennie. Az LCR nevezőjében az előre meghatározott 30 naptári napos stressz szcenárióban várható összes nettó likviditás kiáramlás szerepel (a várt likviditás ki- és beáramlás különbsége). A számítás során az összes várt likviditás beáramlás nem lehet nagyobb az összes várt likviditás kiáramlás 75%-ánál, ezzel biztosítva az elsőrendű likvid eszközök (HQLA) bizonyos szintjének tartását. Példa 2025 9M-re: $\frac{12.692.014,9}{7.452.033,6 - 2.040.966,0} = 234,6\%$ Példa 2024 9M-re: $\frac{12.176.867,5}{7.030.203,7 - 1.759.758,7} = 231,0\%$	231,0%	234,6%
ROE (adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. (Az átlagos saját tőke definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2025 9M-re: $\frac{849.069,8 \cdot 1,3}{5.218.953,0} = 21,8\%$ Példa 2024 9M-re: $\frac{826.404,7 \cdot 1,3}{4.439.418,6} = 24,9\%$	24,9%	21,8%
ROE (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	A sajáttőke-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos saját tőke hányadosa, így a saját tőke felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált saját tőke szerepel. Példa 2025 9M-re: $\frac{849.069,8 \cdot 1,3}{5.218.953,0} = 21,8\%$ Példa 2024 9M-re: $\frac{826.404,7 \cdot 1,3}{4.439.418,6} = 24,9\%$	24,9%	21,8%
ROA (korrigált adózás utáni eredményből), konszolidált	Az eszköz-arányos megtérülés az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, így az eszközök felhasználásának hatékonyságát mutatja.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált adózás utáni eredmény (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. (Az átlagos eszközállomány definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendők, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2025 9M-re: $\frac{849.069,8 \cdot 1,3}{44.636.042,2} = 2,5\%$ Példa 2024 9M-re: $\frac{826.404,7 \cdot 1,3}{41.284.658,1} = 2,7\%$	2,7%	2,5%

⁶ 2017. június 1. napján lépett hatályba az MNB 5/2017. (V.24.) számú ajánlása az alternatív teljesítmény-mérőszámokról (APM), amely ajánlás közzétételével biztosítja az MNB az az APM-ekről szóló ESMA iránymutatásnak (ESMA/2015/1415) történő megfelelést. Az ajánlás célja – többek között – az, hogy fokozza a szabályozott információkban foglalt APM-ek átláthatóságát, megbízhatóságát, érthetőségét, valamint ezek összehasonlíthatóságát, elősegítve mindezzel a tényleges és potenciális befektetők védelmét.

⁷ A prudenciális konszolidációs kör alapján, mely eltér a Jelentés összeállításához használt konszolidációs körtől.

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024 9M	2025 9M
Működési eredmény marzs (korrigált), konszolidált	A működési eredmény marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált működési eredmény és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora működési eredményt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért korrigált konszolidált működési eredmény, a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025 9M-re: $\frac{1.315.390,9 * 1,3}{44.636.042,2} = 3,94\%$ Példa 2024 9M-re: $\frac{1.137.057,5 * 1,3}{41.284.658,1} = 3,68\%$	3,68%	3,94%
Teljes bevétel marzs (korrigált), konszolidált	A teljes bevétel marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora bevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált összes bevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025 9M-re: $\frac{2.174.405,8 * 1,3}{44.636.042,2} = 6,51\%$ Példa 2024 9M-re: $\frac{1.928.048,0 * 1,3}{41.284.658,1} = 6,24\%$	6,24%	6,51%
Nettó kamatmarzs (korrigált), konszolidált	A nettó kamat marzs az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel és az átlagos konszolidált eszközállomány hányadosa, ami megmutatja, hogy a bank mekkora nettó kamatbevételt termel az eszközállományára vetítve.	A mutató számlálójában az adott időszakban elért konszolidált korrigált nettó kamatbevétel (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025 9M-re: $\frac{1.435.414,8 * 1,3}{44.636.042,2} = 4,30\%$ Példa 2024 9M-re: $\frac{1.321.884,0 * 1,3}{41.284.658,1} = 4,28\%$	4,28%	4,30%
Működési költség (korrigált)/ mérlegfőösszeg, konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának mérőszáma.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált működési költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025 9M-re: $\frac{859.014,9 * 1,3}{44.636.042,2} = 2,57\%$ Példa 2024 9M-re: $\frac{790.990,5 * 1,3}{41.284.658,1} = 2,56\%$	2,56%	2,57%
Kiadás/bevétel arány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank működési hatékonyságának egy további mérőszáma.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált működési költség, a nevezőjében a korrigált konszolidált összes bevétel szerepel. Példa 2025 9M-re: $\frac{859.014,9}{2.174.405,8} = 39,5\%$ Példa 2024 9M-re: $\frac{790.990,5}{1.928.048,0} = 41,0\%$	41,0%	39,5%
Értékvesztés képzés a hitelezési veszteségekre (korrigált) / bruttó hitelállomány (korrigált), konszolidált	A mutató a bank ügyfélhiteleire képzett értékvesztés hitelek arányában kifejezett nagyságáról ad információt.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében a korrigált konszolidált bruttó ügyfélhitelek szerepel. (Az átlagos korrigált bruttó hitelek definíciója: az adott időszakot alkotó periódusok átlagának napsúlyozásos átlaga, ahol az adott időszakot alkotó periódusok alatt teljes év, háromnegyedév és félév esetében negyedévek és a negyedéveken belül hónapok, míg negyedévek esetében hónapok értendőek, valamint az adott időszakot alkotó periódusok átlaga a megelőző periódus záró és az adott periódus záró mérlegtétel értékeinek számtani átlagaként számolódnak). Példa 2025 9M-re: $\frac{132.662,3 * 1,3}{25.247.136,4} = 0,70\%$ Példa 2024 9M-re: $\frac{31.410,2 * 1,3}{23.252.086,7} = 0,18\%$	0,18%	0,70%
Kockázati költség (összesen, korrigált)/mérleg főösszeg, konszolidált	Az összes kockázati költség nagyságát mutatja meg a mérlegfőösszeghez viszonyítva.	A mutató számlálójában a korrigált konszolidált korrigált összes kockázati költség (éven belüli periódusok esetén évesítve), a nevezőjében az átlagos konszolidált eszközállomány szerepel. Példa 2025 9M-re: $\frac{155.972,3 * 1,3}{44.636.042,2} = 0,47\%$ Példa 2024 9M-re: $\frac{66.032,5 * 1,3}{41.284.658,1} = 0,21\%$	0,21%	0,47%

Alternatív teljesítmény-mérőszám neve	Leírása	Kiszámítása (adatok millió forintban)	2024 9M	2025 9M
Effektív adókulcs (korrigált), konszolidált	Az elszámolt társasági adó ⁸ nagyságát mutatja az adózás előtti eredményre vetítve.	A mutató számlálójában a konszolidált korrigált társasági adó ⁸ , a nevezőjében a konszolidált korrigált adózás előtti eredmény szerepel. Példa 2025 9M-re: $\frac{310.348,8}{1.159.418,6} = 26,8\%$ Példa 2024 9M-re: $\frac{244.620,3}{1.071.025,0} = 22,8\%$	22,8%	26,8%
Nettó hitel/betét arány (árfolyamszűrt), konszolidált	A nettó hitel/betét arány a bank likviditási helyzetének értékelésére szolgáló mutató.	A mutató számlálójában az árfolyamszűrt konszolidált nettó ügyfélhitel állomány (a bruttó hitelek csökkentve a céltartalékok összegével), nevezőjében az árfolyamszűrt konszolidált ügyfélbetét állomány periódus végi összege szerepel. Példa 2025 9M-re: $\frac{24.858.403,9}{33.384.078,0} = 74\%$ Példa 2024 9M-re: $\frac{22.035.470,0}{30.026.547,7} = 73\%$	73%	74%

⁸ A sor tartalmazza a társasági adó mellett a banki különadókat (a magyar pénzügyi tranzakciós illeték kivételével), a magyar helyi iparüzési adót és innovációs járulékot, továbbá a leányvállalatok által fizetett osztalék utáni forrásadót.

KIEGÉSZÍTŐ ADATOK

MÓDSZERTANI ÖSSZEFOGLALÓ

AZ EGY ÖSSZEGBEN AZ EGÉSZ ÉVRE VONATKOZÓAN ELSZÁMOLT SPECIÁLIS TÉTELEK IDŐÁRÁNYOS FIGYELEMBEVÉTELÉVEL SZÁMÍTOTT ADÓZÁS UTÁNI EREDMÉNY SOROKHOZ

A konszolidált és az OTP Core eredménykimutatásban bemutatott *Adózás utáni eredmény az egy összegben az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos figyelembevételével* sorok a magyarországi bank- és extraprofit adók, a bankkártyás tranzakciós illeték és Kárrendezési Alap hozzájárulás, valamint a bolgár, szlovén és 2024-ig román betétbiztosítási alapoknak teljesített befizetések összegét az év során időarányos elszámolását feltételezve tartalmazzák.

A transzparenencia érdekében az alábbi táblázat bemutatja a Jelentésben feltüntetett bázis- és tárgyidőszakokra a két eredmény sor közötti eltérés levezetését.

	2024 3Q				2024 9M				2025 2Q				2025 3Q				2025 9M			
Konszolidált adózás utáni eredmény	318.514				826.405				330.015				330.479				849.070			
Konszolidált adózás utáni eredmény az egy összegben az egész évre vonatkozóan elszámolt speciális tételek időarányos elszámolását feltételezve	304.247				840.812				293.333				293.796				885.752			
Speciális tételek, adózás után	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/4	Elszámolt összeg (c)	Különbőség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)*3/4	Elszámolt összeg (c)	Különbőség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/4	Elszámolt összeg (c)	Különbőség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)/4	Elszámolt összeg (c)	Különbőség (c)-(b)	Éves összeg (a)	Időarányos összeg (b)=(a)*3/4	Elszámolt összeg (c)	Különbőség (c)-(b)
Összesen	51.980	12.995	-1.272	-14.267	51.980	38.985	53.393	14.408	99.173	24.793	-11.889	-36.682	99.173	24.793	-11.889	-36.682	99.173	74.380	111.062	36.682
OTP Magyarország	37.346	9.337	-1.272	-10.609	37.346	28.010	38.759	10.749	82.367	20.592	-11.889	-32.480	82.367	20.592	-11.889	-32.480	82.367	61.775	94.256	32.480
OTP Core	35.942	8.985	-1.201	-10.186	35.942	26.956	37.283	10.327	80.438	20.109	-11.889	-31.998	80.438	20.109	-11.889	-31.998	80.438	60.328	92.327	31.998
Bankadó	27.452	6.863	0	-6.863	27.452	20.589	27.452	6.863	28.680	7.170	0	-7.170	28.680	7.170	0	-7.170	28.680	21.510	28.680	7.170
Extraprofit adó	5.929	1.482	-1.201	-2.683	5.929	4.447	7.270	2.824	48.853	12.213	-11.889	-24.102	48.853	12.213	-11.889	-24.102	48.853	36.640	60.742	24.102
Bankkártyás TRILL	1.774	444	0	-444	1.774	1.331	1.774	444	1.831	458	0	-458	1.831	458	0	-458	1.831	1.373	1.831	458
Kárrendezési Alap	787	197	0	-197	787	590	787	197	1.073	268	0	-268	1.073	268	0	-268	1.073	805	1.073	268
Merkantil és egyéb magyar leányvállalatok	1.404	351	-71	-422	1.404	1.053	1.476	422	1.929	482	0	-482	1.929	482	0	-482	1.929	1.447	1.929	482
Bankadó	1.120	280	0	-280	1.120	840	1.120	280	1.203	301	0	-301	1.203	301	0	-301	1.203	902	1.203	301
Extraprofit adó	285	71	-71	-142	285	214	356	142	726	181	0	-181	726	181	0	-181	726	544	726	181
Külföldi leánybankok	14.634	3.658	0	-3.658	14.634	10.975	14.634	3.658	16.806	4.202	0	-4.202	16.806	4.202	0	-4.202	16.806	12.605	16.806	4.202
Bolgár betétbiztosítás	9.984	2.496	0	-2.496	9.984	7.488	9.984	2.496	12.447	3.112	0	-3.112	12.447	3.112	0	-3.112	12.447	9.335	12.447	3.112
Szlovén betétbiztosítás	3.296	824	0	-824	3.296	2.472	3.296	824	4.359	1.090	0	-1.090	4.359	1.090	0	-1.090	4.359	3.270	4.359	1.090
Román betétbiztosítás	1.355	339	0	-339	1.355	1.016	1.355	339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYLEVEZETÉS FŐBB LEÁNYVÁLLALATONKÉNT (IFRS) TÁBLA LÁBJEGYZETEI

Általános megjegyzés: a táblázatban szereplő leányvállalati korrigált adózás utáni eredmények sem az OTP Core, sem az egyéb leányvállalatok esetében nem tartalmazzák a korrekciós tételeket.

(1) Az OTP Core és a külföldi bankok összesített korrigált adózás utáni eredménye.

(2) Az OTP Core az OTP Csoport magyarországi alap üzleti tevékenységének eredményét mérő gazdasági egység, melynek pénzügyi kimutatásai az OTP Csoport magyarországi tevékenységét végző egyes vállalkozások részkonszolidált IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiból származnak. Ezek a vállalkozások: OTP Bank Nyrt., OTP Jelzálogbank Zrt., OTP Lakástakarék Zrt., OTP Faktoring Zrt., OTP Pénzügyi Pont Zrt., OTP Bank Munkavállalói Résztulajdonosi Program Szervezet, OTP Kártyagyártó Kft., MONICOMP Zrt., OTP Ingatlanpont Ingatlanközvetítő Kft., SimplePay Zrt., OTP Otthonmegoldások Kft., CIL Babér Kft., BANK CENTER No. 1. Beruházási és Fejlesztési Kft., OD Kft., HelloPay Zrt., illetve a csoportfinanszírozást végző vállalkozások.

(3) Tartalmazza az OTP Leasing EOOD, 2023 2Q-ig az OTP Factoring Bulgaria EAD, és 2024 4Q-ig a DSK Leasing AD eredményét és állományát.

(4) Tartalmazza az SKB Leasing d.o.o., az SKB Leasing Select d.o.o. és az OTP factoring d.o.o. eredményét és állományát. 2024 augusztusában egyesült az SKB Banka és a Nova KBM.

(5) Tartalmazza az OTP Leasing d.d. eredményét és állományát.

(6) Tartalmazza az OTP Factoring Serbia d.o.o., az OTP Lizing d.o.o., az OTP Leasing Srbija d.o.o., az OTP Osiguranje A.D.O. és az OTP Services d.o.o. eredményét és állományát.

(7) Az ukrán leánybank mellett tartalmazza az LLC OTP Leasing, illetve 2024 3Q-ig az OTP Factoring Ukraine LLC eredményét és állományát.

(8) Tartalmazza az OTP Debt Collection d.o.o. eredményét és állományát.

(9) Tartalmazza az LLC MFO "OTP Finance" állományát és eredményét.

(10) A román leánybank eladásának folyamata 2024 júliusában lezárult, így a román bank 2024. júniussal bezárólag járult hozzá a Csoport eredményéhez.

(11) A Merkantil Csoport (Merkantil Bank Zrt., Merkantil Bérlet Kft., OTP Ingatlanlízing Zrt., NIMO 2002 Ker. és Szolgáltató Kft., SPLC-P Ingatlanfejlesztő, Ingatlanhasznosító Kft., SPLC Vagyonkezelő Kft.) részkonszolidált korrigált adózás utáni eredménye.

(12) LLC AMC OTP Capital (Ukrajna), DSK Asset Management EAD (Bulgária), OTP Invest a.d. Belgrade (Szerbia), OTP Invest d.o.o. (Horvátország), illetve 2024 szeptemberrel bezárólag az OTP Asset Management SAI S.A. (Románia).

(13) Velvin Ventures (Belize), Mendota Invest d.o.o. (Szlovénia), R.E. Four d.o.o., Novi Sad (Szerbia), valamint 2024 4Q-ig az SC Aloha Buzz SRL, SC Favo Consultanta SRL, SC Tezaur Cont SRL (Románia), OTP Solution Fund (Ukrajna).

(14) A magyar tevékenység korrigált eredménye tartalmazza a magyar leányvállalatok korrigált adózás utáni eredményét, és az ezekhez kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

(15) A külföldi tevékenység korrigált eredménye tartalmazza a külföldi csoporttagok korrigált adózás utáni eredményét és a hozzájuk kapcsolódó konszolidációs kiszűréseknek az összegét.

AZ ELEMZŐ FEJEZETEKBE SZEREPLŐ IFRS SZERINTI EREDMÉNYKIMUTATÁSOK KORRIGÁLT SORAINAK SZÁRMAZTATÁSA, A MÉRLEGET ÉRINTŐ KORREKCIÓK, VALAMINT AZ ÁRFOLYAMSZÜRT MÉRLEG- ÉS EREDMÉNYSOROK SZÁMÍTÁSI MÓDSZERTANA

Az OTP Csoport teljesítményének üzleti folyamatokat tükröző bemutatása érdekében a beszámolóban szereplő konszolidált, illetve egyedi / részkonszolidált eredménykimutatásokon – többek között – az alábbi szerkezeti korrekciókat hajtottuk végre. A jelentés elemző fejezeteiben a korrigált eredménytétel változásait magyaráztuk (eltérő jelzés hiányában). Az OTP Csoport konszolidált, illetve az OTP Bank egyedi eredménykimutatását a *Pénzügyi adatok* fejezetben továbbra is szerepeltetjük.

Eredménykimutatást érintő korrekciók:

- Bizonyos – a banküzem szempontjából egyedinek tekinthető – eredménytégeket, mint korrekciós tételeket kiemeltünk az eredménykimutatás hierarchiából, és a Csoport tevékenységéből keletkező korrigált adózás utáni eredménytől elkülönítve elemezzük őket. Ezek a tételek a goodwill értékvesztés és az akvizíciók közvetlen hatása (utóbbi soron három tétel jelenik meg: az akvizíciókkal kapcsolatos badwill és a bekerüléskori kockázati költség, valamint leányvállalat értékesítésén elszenvedett veszteség vagy ezzel kapcsolatos nyereség).
- A jelentésben bemutatott teljesítménymutatókat (kiadás/bevétel arány, nettó kamatmarzs, kockázati költség/bruttó hitelállomány, ROA, ROE, stb.) a korrigált szerkezetű eredménykimutatásból számoltuk (eltérő jelzés hiányában).
- A *Konszolidált összefoglaló és részvény információk* táblában a *Részvényenkénti saját tőke*, valamint a *Részvényenkénti saját tőke goodwill és immateriális javak nélkül* sorok, valamint az ezekből származtatott mutatók a konszolidált hígított EPS részvénydarabszámból számolódnak.
- A jelentés az ügyfélhitelek és az ügyfélbetétek árfolyamszűrt állományát, illetve azok termékbontását, illetve a hitelek értékvesztésének árfolyamszűrt állományát is tartalmazza. Az árfolyamszűrés során a bázisidőszaki adatok a tárgyidőszak záró deviza keresztárfolyamain kerültek forintosításra. A bázisidőszakra vonatkozó árfolyamszűrt termékállományi adatok emiatt eltérnek a korábbi beszámolókból publikált árfolyamszűrt statisztikáktól.

A jelentésben szerepelhetnek egyes konszolidált, vagy részkonszolidált eredménykimutatás sorok forintban vett *árfolyamszűrt* változásai. Az eredménykimutatás sorok esetében alkalmazott árfolyamszűrés módszertan csak az adott országbeli pénznemhez képest szűri ki az árfolyamhatást, függetlenül attól, hogy az egyes eredménysorok milyen tranzakciós devizanem-összetételben realizálódtak. Így, az árfolyamszűrt konszolidált működési költség dinamika nem szűri ki például a magyarországi költségeken belül a devizában felmerült tételek esetében a forint adott devizával szembeni árfolyamváltozásából eredő hatását.

Mérleget érintő korrekciók:

- 2024. február 9-én sor került a román csoporttagok eladását célzó adásvételi szerződés megkötésének bejelentésére, míg tranzakció pénzügyi zárása 2024. július 30-án történt meg. Emiatt 2023 végétől az IFRS 5 előírásainak megfelelően a román csoporttagok a konszolidált mérlegben értékesítésre tartott befektetett eszközként, az eredménykimutatásban megszünt tevékenységként kerültek bemutatásra. Ennek megfelelően, a konszolidált mérlegben 2023 végétől 2024. június végéig a román operáció összes eszköze és forrása egy-egy külön soron került feltüntetésre. Ami a konszolidált eredménykimutatást illeti, a román operáció eredmény-hozzájárulása 2023 4Q-ban a teljes 2023-as évre vonatkozóan, illetve a 2024-es tárgyidőszakban a folytatódó tevékenység eredményétől elkülönülten, az *Adózás utáni eredmény megszünt tevékenységből* soron került bemutatásra, így a folytatódó tevékenység eredményét bemutató eredménysorok 2023 4Q-tól kezdve nem tartalmazzák a román hozzájárulást. Ezzel szemben a tőzsdei jelentésben szereplő korrigált pénzügyi kimutatásokban – követve a menedzsment által figyelemmel kísért pénzügyi kimutatások struktúráját – a román operáció a Csoportból való kikerülésig olyan módon került bemutatásra, mintha továbbra is folytatódó tevékenység lett volna (vagyis, például a román operáció által megtermelt nettó kamateredmény a konszolidált nettó kamateredmény soron jelenik meg a korrigált eredménykimutatásban).
- A korrigált mérlegben szereplő nettó hitel sor tartalmazza az amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek mellett a pénzügyi lízing követelések állományát is.

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYSOROK LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 4Q Auditált	2024 Auditált	25 1Q	25 2Q	25 3Q	25 9M
Nettó kamateredmény	417.494	424.589	443.298	459.960	1.745.341	464.456	479.948	488.029	1.432.433
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-923	-946	-928	-760	-3.557	-952	-1.027	-1.004	-2.982
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	16.928	16.769	9	0	33.706	0	0	0	0
Nettó kamateredmény (korrigált)	435.345	442.305	444.235	460.720	1.782.604	465.408	480.975	489.032	1.435.415
Ellenőrző sor									
Nettó díjak, jutalékok	177.775	199.991	219.447	245.441	842.654	251.848	258.095	252.613	762.556
(+) Pénzügyi tranzakciós illeték	-25.634	-25.012	-33.037	-39.615	-123.298	-41.331	-40.210	-39.504	-121.046
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	1.672	1.700	131	0	3.503	0	0	0	0
(-) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	32.651	37.989	49.056	57.532	177.228	71.256	65.897	60.425	197.579
Nettó díjak, jutalékok (korrigált)	121.161	138.690	137.485	148.295	545.631	139.261	151.987	152.684	443.932
Devizaárfolyam eredmény, nettó	-2.776	4.638	1.345	-15.255	-12.048	-3.142	3.759	-723	-105
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-2.072	367	0	0	-1.705	0	0	0	0
(+) Deviza marzszeredmény szerkezeti korrekciója a nettó díjeredményből a devizaárfolyam eredménybe	32.651	37.989	49.056	57.532	177.228	71.256	65.897	60.425	197.579
Devizaárfolyam eredmény, nettó (korrigált)	27.803	42.994	50.401	42.277	163.475	68.114	69.657	59.703	197.474
Ellenőrző sor									
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó	-484	5.655	2.307	2.847	10.326	4.436	13.308	3.205	20.950
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	57	-32	5.512	0	5.536	0	0	0	0
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-1.930	-2.816	-4.750	0	-9.495	28	11	-381	-342
(+) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	2.116	-357	-120	4.404	6.043	4.766	6.381	649	11.797
Értékpapír árfolyam eredmény, nettó (korrigált)	-240	2.450	2.949	7.251	12.410	9.230	19.701	3.473	32.404
Ellenőrző sor									
Ingatlantranzakciók nyeresége és vesztesége	2.346	1.861	5.940	5.772	15.918	2.141	2.050	1.655	5.846
Megszűnt tevékenység és értékesítésre tartott tevékenység eredménye (korrigált)	3.676	5.196	10.798	87	19.756	0	0	0	0
(+) Egyéb bevételek	24.851	35.202	30.263	38.964	129.280	26.982	40.628	34.690	102.300
(+) Származékos pénzügyi instrumentumok és fedezeti ügyletek nettó eredménye	1.113	-2.254	-856	14.001	12.004	1.853	-4.494	5.961	3.319
(+) Nettó biztosítási díjbevétel	380	749	749	819	2.697	566	993	883	2.441
(+) Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek vesztesége	-4.987	4.900	13.751	13.710	27.373	-3.145	-6.701	11.993	2.147
(+) Társult vállalkozásoktól származó eredmény	1.650	8.183	3.236	-98	12.970	148	22.132	-1.136	21.144
(-) A Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú tőkeinstrumentumok eredmény sor szerkezeti átsorolása az Értékpapír árfolyam eredmény és a Nettó egyéb bevételek sor között	2.116	-357	-120	4.404	6.043	4.766	6.381	649	11.797
(+) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.872	-22.153	-16.927	-20.686	-72.638	-15.370	-22.442	-19.629	-57.441
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	96	-3.527	-5.540	0	-8.971	0	0	0	0
(+) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevezetése	-543	-633	-495	-716	-2.387	-488	-635	-617	-1.740
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-49	-11	18	-130	-172	-50	-78	-89	-217
(+) A Merkantil Bérlet által bérbeadott gépjárművek értékcsökkenésének egyéb bevételekbe történő átvezetése						-257	-280	-285	-823
Nettó egyéb bevételek (korrigált)	13.546	27.870	41.055	47.318	129.788	7.613	24.791	32.776	65.181
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség	-3.777	-6.952	-6.774	3.094	-14.409	-93	-1.832	-137	-2.062
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékpapír árfolyam eredménnyel szemben)	-1.930	-2.816	-4.750	0	-9.495	28	11	-381	-342
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvésztesésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-1.798	-4.126	-2.042	3.224	-4.741	-71	-1.766	334	-1.503
(-) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Nettó egyéb bevételekkel szemben)	-49	-11	18	-130	-172	-50	-78	-89	-217
Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség (korrigált)	0	0	0	0	0	0	0	0	0

TÁJÉKOZTATÓ 2025. ELSŐ KILENCHAVI EREDMÉNY

millió forint	24 1Q	24 2Q	24 3Q	24 4Q Auditált	2024 Auditált	25 1Q	25 2Q	25 3Q	25 9M
Értékvesztésképzés a hitelezési és kihelyezési veszteségekre	10.372	-15.438	-14.660	-52.657	-72.383	-25.047	-45.351	-49.447	-119.844
(+) Módosítás miatti nyereség vagy veszteség	-25	-5.631	-158	-7.378	-13.193	-138	-4.643	-123	-4.903
(+) Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek hitelkockázat változásából származó eredmény	2.318	-718	3.954	-50	5.504	-493	-707	-68	-1.268
(+) Értékvesztés képzése / visszairása egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapirokból és amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapirokból	715	-17.364	-8.113	-15.146	-39.907	-8.591	-2.829	-1.375	-12.794
(+) Céltartalék képzése / visszairása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	600	621	-2.899	-693	-2.371	1.518	-4.920	-1.434	-4.836
(+) Értékvesztés képzése / visszairása operatív lízingbe adott eszközökre és befektetési célú ingatlanokra	7	-2	-7	20	18	-3.224	-777	300	-3.701
(-) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	722	-17.366	-8.120	-15.125	-39.890	-11.814	-3.606	-1.075	-16.495
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-2.384	-2.329	0	0	-4.714	0	0	0	0
(+) Szerkezeti korrekció az Amortizált pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség sor megjelenése miatt (Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekkel szemben)	-1.798	-4.126	-2.042	3.224	-4.741	-71	-1.766	334	-1.503
(-) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-398	-1.276	-1.259	899	-2.035	244	243	-179	308
Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre (korrigált)	9.480	-26.344	-14.546	-58.454	-89.864	-24.475	-57.630	-50.558	-132.662
Értékcsökkenés	-30.076	-33.154	-34.524	-36.540	-134.293	-35.514	-37.941	-39.155	-112.610
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(-) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.058	-4.350	-4.238	-4.711	-17.358	-4.386	-4.540	-4.470	-13.395
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-814	-875	-3	0	-1.692	0	0	0	0
(-) A Merkantil Bérlet által bérbeadott gépjárművek értékcsökkenésének egyéb bevételekbe történő átvezetése						-257	-280	-285	-823
Értékcsökkenés (korrigált)	-26.832	-29.680	-30.288	-31.829	-118.628	-30.871	-33.121	-34.400	-98.392
Személyi jellegű ráfordítások	-122.944	-136.323	-136.788	-154.120	-550.175	-144.528	-153.981	-156.233	-454.742
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-7.465	-6.668	-66	0	-14.198	0	0	0	0
Személyi jellegű ráfordítások (korrigált)	-130.409	-142.991	-136.854	-154.120	-564.374	-144.528	-153.981	-156.233	-454.742
Társasági adó	-53.110	-68.945	-67.515	-63.870	-253.440	-55.850	-73.935	-69.287	-199.072
(+) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-12.092	0	0	0	-12.092	-355	0	0	-355
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-698	-1.944	-9	0	-2.652	0	0	0	0
(+) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-1.276	-996	-1.018	-870	-4.159	-1.233	-782	-740	-2.756
(+) Pénzügyi szervezetek különadói	-34.094	-1.307	-1.616	-1.383	-38.400	-129.174	10.462	10.546	-108.166
Társasági adó (korrigált)	-101.270	-73.192	-70.158	-66.123	-310.743	-186.613	-64.255	-59.481	-310.349
Egyéb működési ráfordítások	-32.186	-27.634	-22.750	-44.605	-127.175	-17.476	-32.233	-28.046	-77.756
(-) Egyéb költségek	-2.275	-2.343	-2.368	-3.220	-10.206	-2.718	-2.448	-2.550	-7.717
(-) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-26.663	-24.171	-17.220	-21.280	-89.334	-17.634	-23.901	-20.280	-61.814
(+) Az Értékvesztésképzés a hitelezési veszteségekre és az Egyéb kockázati költség sorokat érintő szerkezeti korrekció	722	-17.366	-8.120	-15.125	-39.890	-11.814	-3.606	-1.075	-16.495
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	92	-278	0	0	-186	0	0	0	0
(+) Kihelyezési veszteségekre képzett értékvesztés áthelyezése az egyéb kockázati költségek sorra	-398	-1.276	-1.259	899	-2.035	244	243	-179	308
(-) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-254	-267	-270	-324	-1.115	-289	-370	-443	-1.101
Egyéb kockázati költség (korrigált)	-2.578	-19.774	-12.271	-34.008	-68.631	-8.406	-8.877	-6.027	-23.310
Egyéb általános költségek	-152.972	-109.240	-121.529	-144.567	-528.308	-268.130	-120.554	-121.689	-510.373
(+) Egyéb költségek	-2.275	-2.343	-2.368	-3.220	-10.206	-2.718	-2.448	-2.550	-7.717
(+) Egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-26.663	-24.171	-17.220	-21.280	-89.334	-17.634	-23.901	-20.280	-61.814
(-) Egyéb egyéb nem pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos ráfordítás	-12.872	-22.153	-16.927	-20.686	-72.638	-15.370	-22.442	-19.629	-57.441
(-) Pénzügyi szervezetek különadói	-34.094	-1.307	-1.616	-1.383	-38.400	-129.174	10.462	10.546	-108.166
(-) Társasági adót csökkentő pénzeszköz átadás (látvány csapatsport támogatás)	-12.092	0	0	0	-12.092	-355	0	0	-355
(-) Pénzügyi tranzakciós illeték	-25.634	-25.012	-33.037	-39.615	-123.298	-41.331	-40.210	-39.504	-121.046
(-) Akvizíciók közvetlen hatása	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(+) IFRS16 bevezetése miatti átsorolás	-4.981	-5.296	-5.166	-5.471	-20.914	-5.338	-5.567	-5.473	-16.377
(+) Megszűnt és értékesítésre tartott tevékenységből származó hozzájárulás megjelenítése a korrigált eredménykimutatás sorokon	-5.411	-3.183	-33	0	-8.627	0	0	0	0
(-) A Merkantil Bérletnél a közvetített szolgáltatások önköltségének nettó egyéb bevételekkel való összevetése	-543	-633	-495	-716	-2.387	-488	-635	-617	-1.740
(+) Egyes közvetített szolgáltatások miatt felmerült ráfordítások áthelyezése az egyéb kockázati költségek közül a működési költségek közé	-254	-267	-270	-324	-1.115	-289	-370	-443	-1.101
(-) Társasági adó és dologi költségek közötti szerkezeti átsorolás	-1.276	-996	-1.018	-870	-4.159	-1.233	-782	-740	-2.756
Dologi költségek (korrigált)	-106.046	-94.398	-93.494	-111.591	-405.529	-106.158	-99.232	-100.491	-305.880

KORRIGÁLT KONSZOLIDÁLT MÉRLEG LEVEZETÉSE (IFRS SZERINT)

millió forint	2023 1Q	2023 2Q	2023 3Q	2023 4Q	2024 1Q	2024 2Q	2024 3Q	2024 4Q	2025 1Q	2025 2Q	2025 3Q
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal	5.745.644	5.582.622	6.557.052	7.125.050	5.926.151	6.188.609	6.101.220	6.079.012	6.050.497	7.147.995	6.689.528
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	199.587	298.936	355.426	20	20	0	0	0
Pénztárak, betétszámlák, elszámolások a Nemzeti Bankokkal (korrigált)	5.745.644	5.582.622	6.557.052	7.324.636	6.225.087	6.544.035	6.101.240	6.079.032	6.050.497	7.147.995	6.689.528
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után	1.132.875	1.305.309	1.500.795	1.566.998	1.624.456	1.733.546	1.627.375	1.891.901	1.442.606	856.734	778.777
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	8.147	5.661	13.809	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések, követelések a kihelyezési veszteségekre elszámolt értékvesztés levonása után (korrigált)	1.132.875	1.305.309	1.500.795	1.575.145	1.630.117	1.747.356	1.627.375	1.891.901	1.442.606	856.734	778.777
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve	381.704	474.949	528.080	288.884	305.171	330.542	313.150	743.399	465.961	372.835	398.729
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	2.091	2.202	2.407	704	704	0	0	0
Értékpapírok valós értéken az eredménykimutatáson átvezetve (korrigált)	381.704	474.949	528.080	290.975	307.373	332.949	313.854	744.104	465.961	372.835	398.729
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1.800.172	1.853.513	1.664.591	1.601.461	1.596.318	1.587.551	1.699.689	1.705.554	1.636.489	1.747.626	1.911.429
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	39.430	33.915	22.404	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	1.800.172	1.853.513	1.664.591	1.640.891	1.630.233	1.609.955	1.699.689	1.705.554	1.636.489	1.747.626	1.911.429
Bruttó ügyfélhitelek (pénzügyi lízingkövetelésekkel és hitelekkel kapcsolatos elhatárolt kamatkövetelésekkel)	20.850.594	21.563.617	22.554.157	21.329.908	22.200.463	22.887.643	23.213.568	24.334.694	24.814.130	25.485.150	25.886.608
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	1.136.507	1.147.918	1.127.121	0	0	0	0	0
Bruttó ügyfélhitelek (korrigált)	20.850.594	21.563.617	22.554.157	22.466.415	23.348.380	24.014.764	23.213.568	24.334.694	24.814.130	25.485.150	25.886.608
Hitelek értékvesztése (pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésével együtt)	-998.098	-987.532	-1.020.654	-963.179	-968.462	-989.117	-962.106	-973.056	-989.235	-1.010.983	-1.028.204
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	-55.856	-59.377	-60.587	0	0	0	0	0
Hitelek értékvesztése (korrigált)	-998.098	-987.532	-1.020.654	-1.019.035	-1.027.839	-1.049.704	-962.106	-973.056	-989.235	-1.010.983	-1.028.204
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban	80.870	88.140	93.834	96.110	109.539	105.427	109.149	124.524	127.146	143.419	142.284
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	236	288	189	0	0	0	0	0
Befektetések társult és egyéb vállalkozásokban (korrigált)	80.870	88.140	93.834	96.346	109.827	105.616	109.149	124.524	127.146	143.419	142.284
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5.433.407	5.370.001	5.596.136	5.249.274	7.178.311	7.204.766	7.552.976	7.447.176	8.482.233	7.470.378	8.000.677
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	226.427	175.050	86.941	565	565	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok (korrigált)	5.433.407	5.370.001	5.596.136	5.475.701	7.353.361	7.291.707	7.553.540	7.447.741	8.482.233	7.470.378	8.000.677
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke	752.517	774.704	828.055	860.449	876.485	912.174	912.396	985.864	984.374	986.884	996.183
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	18.461	18.169	16.904	22	22	0	0	0
Tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értéke (korrigált)	752.517	774.704	828.055	878.909	894.654	929.078	912.419	985.886	984.374	986.884	996.183
Egyéb eszközök	995.315	841.338	1.271.986	2.454.189	2.633.555	2.562.462	989.158	1.080.060	1.318.597	1.137.711	1.299.376
(+) Az Értékesítésre tartott eszközök sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	-1.575.028	-1.622.761	-1.564.614	-1.311	-1.311	0	0	0
Egyéb eszközök (korrigált)	995.315	841.338	1.271.986	879.161	1.010.794	997.848	987.847	1.078.749	1.318.597	1.137.711	1.299.376
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	1.675.310	2.162.700	2.191.090	2.011.569	2.119.065	2.158.957	2.053.216	2.094.681	2.030.302	1.777.182	1.603.797
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	1.764	22.016	12.725	0	0	0	0	0
Nemzeti Kormányokkal, Nemzeti Bankokkal és egyéb bankokkal szembeni kötelezettségek, és Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek (korrigált)	1.675.310	2.162.700	2.191.090	2.013.333	2.141.081	2.171.682	2.053.216	2.094.681	2.030.302	1.777.182	1.603.797
Ügyfelek betétei	27.390.195	26.903.983	28.968.037	28.332.271	29.320.078	29.974.664	30.341.012	31.658.190	32.419.089	32.746.169	33.379.889
(+) Kamatlábköockázatra vonatkozó portfóliófedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása				160	-2.618	-6.408	7.948	8.209	6.204	7.568	4.189
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	1.095.852	1.115.369	1.068.808	0	0	0	0	0
Ügyfelek betétei (korrigált)	27.390.195	26.903.983	28.968.037	29.428.284	30.432.829	31.037.065	30.348.960	31.666.399	32.425.293	32.753.737	33.384.078
Egyéb kötelezettségek	2.081.198	1.924.207	1.741.486	2.512.406	2.808.225	2.681.631	1.463.184	1.575.553	1.826.529	1.713.224	1.650.561
(+) Az Értékesítésre tartott eszközökhöz közvetlenül kapcsolódó kötelezettségek sor allokálása az egyes mérleg sorokra	0	0	0	-1.097.617	-1.137.385	-1.081.533	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek (korrigált)	2.081.198	1.924.207	1.741.486	1.414.790	1.670.840	1.600.097	1.463.184	1.575.553	1.826.529	1.713.224	1.650.561



OTP Bank Nyrt.

Levélcím: 1876 Budapest, Pf. 501

Telefon: +36 1 473 5457

E-mail: investor.relations@otpbank.hu

Internet: www.otpbank.hu